

Приложение № 4
«Учетная политика Эмитента на 2010, 2011, 2012 и 2013 годы»

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 2010 год.

Учетная политика Акционерного коммерческого банка «Российский капитал» (открытое акционерное общество) (далее Банк) определяет общие правила бухгалтерского учета, налогообложения и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью Учетной политики является:

- своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление исходящих из Банка документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- получение аналитической информации для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка;
- формирование качественной отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития Банка и определения перспективных направлений.

Методика бухгалтерского учета Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- непрерывности деятельности Банка и осуществления учета совершаемых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - 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;
- постоянства правил ведения бухгалтерского учета - текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, доходов и расходов и отражают в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам и другие резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций - день отражения операций - соответствует дню их совершения (поступлению документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса - остатки на счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение достоверной экономической сущности операций над ее юридической формой;

- открытости и доступности - достоверное отражение в учете и отчетности производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и понятное информируемому пользователю;

- объединенности - сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы Головного офиса и филиалов составляются по счетам второго порядка. В Головном офисе и филиалах Банка ежедневно формируется информационная база данных на основе операций осуществляемых головным офисом и его дополнительными офисами и филиалами и их дополнительными офисами;

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка ответственность несет руководитель Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

I. Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в Банке, которая применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Каждый вновь изданный внутренний нормативный документ утверждается руководством Банка.

Руководители филиалов для урегулирования организационных вопросов, касающихся выполнения общепанковских инструкций и других нормативных документов вправе издавать, предварительно согласовав с Управлением учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, внутренние распоряжения в виде **технических порядков или регламентов**.

организационная часть предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей ведения бизнеса структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Управление оформления операций – оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов, операций с драгметаллами, кассовых и других;

Управление учета и отчетности – оформление и бухгалтерский учет внутрибанковских операций и расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами;

Управление оформления и учета операций с ценными бумагами – оформление и бухгалтерский учет операций с ценными бумагами;

Главное ОПЕРУ – оформление и бухгалтерский учет операций выдачи кредитов; погашения кредитов, процентов и других обязательств в рамках кредитных договоров со счетов клиентов. Отдел оформления операций Кредитного департамента – оформление и бухгалтерский учет операций, связанных с обслуживанием ссудной задолженности, за исключением операций выдачи кредитов; погашения кредитов, процентов и других обязательств в рамках кредитных договоров со счетов клиентов.

Вышеуказанные кредитные операции осуществляются на основании распоряжений полномочных сотрудников Кредитного департамента.

Кассовый центр – оформление и бухгалтерский учет операций с Банком России: по подкреплению денежной наличностью и сдачи для зачисления на

корреспондентский счет; инкассации клиентов, подкрепление и инкассация подразделений Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие.

Управление розничных операций – оформление и бухгалтерский учет операций с банковскими картами.

Руководители этих структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В учреждениях Банка (Главном ОПЕРУ, филиалах, дополнительных офисах – отделениях, операционных кассах вне кассового узла) учет операций осуществляется отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций.

Руководители учреждений Банка несут ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими учреждениях.

Главные бухгалтера учреждений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

техническая часть бухгалтерского учета операций осуществляется Департаментом информационных технологий и связи согласно плану, утвержденного Правлением Банка.

Сопровождение операционного дня Банка осуществляется на основе автоматизированной операционной банковской системы и других программных комплексов.

Управление учета и отчетности совместно с Департаментом информационных технологий и связи и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, а также другими заинтересованными управлениями разрабатывают технологии совершения операций, с учетом необходимости сокращения ручного труда и бумажного документооборота в Банке.

II. Отражение операций осуществляется по счетам аналитического учета рабочего Плана счетов Банка, разработка которого основана на утвержденном Банком России Платежном балансе.

(Приложение №1)

В рабочем Платежном балансе счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

В соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.07г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Правилами №302-П как «Парные», открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий

парный лицевой счет. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня перечисляется бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Операции по счетам, не имеющим признака счета, подлежат завершению в течение операционного дня. Данные счета контролируются на отсутствие остатка по состоянию на конец операционного дня. Обороты по указанным счетам подлежат отражению в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101) в разделе «Актив».

Аналитический учет счетов “Резервы на возможные потери” ведется в валюте Российской Федерации и обеспечивают получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, в том числе и по кредитам, входящим в портфели однородных ссуд (требований).

Номер лицевого счета состоит из 20-ти знаков и в своей структуре предусматривает заполнение, как общеустановленных данных (счета первого порядка, счета второго порядка, трехзначный код валюты, защитный ключ и т.д.) так и дополнительной информации (код структурного подразделения и т.д.) предусмотренной для каждого вида операций. В нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используется вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Введение новых видов лицевых счетов производится по письменному указанию Управления учета и отчетности.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выдается на печать на каждое первое число года, следующего за отчетным и по требованию главного бухгалтера.

Ежедневно для осуществления последующего контроля формируются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются отдельно.

III. В Банке при оформлении операций и осуществлении расчетов используются типовые формы бухгалтерского учета, а также типовые формы первичных учетных документов, утвержденные для кредитных организаций Центральным Банком России, Министерством финансов, и другими органами государственного управления.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных аналогами собственноручных подписей и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

В допустимых случаях в работе Банка, для оформления отдельных видов операций используются внутренние формы первичных учетных документов.

По мере необходимости разрабатываются и утверждаются руководителем Банка новые внутренних формы первичных учетных документов и учетных регистров.

Погашение кредитов и взыскание процентов по выданным кредитам осуществляется на основании распоряжения, оформленного сотрудником Кредитного департамента (в филиалах, дополнительных офисах – сотрудником кредитного управления/отдела, кредитным инспектором), подписывается подписью

сотрудника составившего его, подписью руководителя кредитного подразделения и передается на исполнение ответственному исполнителю, ведущему расчетный (текущий) счет клиента. На основании распоряжения ответственный исполнитель оформляет платежное требование в соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002г., где в условиях оплаты указывается «без акцепта», делается ссылка на номер, дату и пункт договора, предусматривающего право безакцептного (бесспорного) списания.

При оформлении операций с использованием банковского ордера ф.0401067 в графе «отметки банка» проставляются: подпись исполнителя составившего банковский ордер, подпись лица наделенного контрольной подписью, дата списания (зачисления) денежных средств и штамп Банка.

IV. На основании учетной политики, уполномоченные структурные подразделения разрабатывают нормативные указания (правила, положения), регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций с целью более детального их учета, осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных управленческих решений.

Внутренние нормативные документы, определяющие порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете являются приложениями к Учетной политике Банка.

Все издаваемые Банком документы, включающие вопросы бухгалтерского учета и отчетности должны быть согласованы с Управлением учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии.

Оказание услуг клиентам, а также осуществление операций с различными финансовыми инструментами осуществляется на основании тарифов и процентных ставок, утвержденных Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами.

Порядок зачисления денежных средств на счета клиентов.

Денежные средства, поступающие в Банк в электронном виде при полноформатной обработке платежей, зачисляются на счет клиента в соответствии с договором банковского счета. Принятые в электронном виде платежи, после подтверждения электронной подписи ГРКЦ, распечатываются в одном экземпляре, заверяются подписями ответственных исполнителей, соответствующим штампом и передаются клиенту. В документы дня помещается реестр электронных платежей. Электронные платежные документы хранятся не менее 5 лет. По мере необходимости можно получить бумажную копию электронного платежного документа.

Во всех других случаях зачисление средств на счета клиентов осуществляется на основании расчетно-платежных документов на бумажных носителях не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

Учет процентных доходов/расходов.

Проценты по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляются в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками” № 39-П от 26.06.1998 г. При начислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366. Временной период начисления процентов - $(n-1)$, где n – фактическое количество дней, на которое привлечены или размещены средства.

Согласно Правил №302-П и утвержденного учетной политикой Банка метода «начисления» бухгалтерского учета процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, и ссудам, вошедшим в портфель однородных ссуд, получение доходов признается Банком определенным - вероятность получения доходов является высокой.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов, то начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах) до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В последний рабочий день месяца на внебалансовом учете отражаются 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. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах доходах.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление доходов/расходов

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В противном случае в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету доходов или начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов или начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем

подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) либо акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым уплачены авансовые платежи и одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов и расходов 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. Исключение составляют суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), если по условиям договора прием-передача результатов выполнения работ (оказания услуг) осуществляется ежеквартально.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №47422, 47423. Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №60322, 60323.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения учитываются на счетах расходов будущих периодов в течение срока использования. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Департаментом информационных технологий и связи (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Учет операций с ценными бумагами.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) **на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, заключенным Управлением операций на финансовых рынках на ОРЦБ, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке).**

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

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

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с

утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

По операциям, заключенным на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) Банк признает ценные бумаги на своем балансе в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке. В иных случаях ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 302-П и письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 г.

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

Банком приняты следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- - средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли. Если по результатам торгов на бирже за этот день средневзвешенная цена отсутствует, то в целях расчета берется «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней;

- - при отсутствии средневзвешенной цены по сделкам, совершенным через организатора торговли: анализ стоимости предприятия, основанный на стоимости его чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ № 10, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 21/01/2003 либо отчет независимого оценщика;

- - справедливая стоимость пая принимается равной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией в соответствии с приказом ФСФР РФ от 15/06/2005 № 05-21/пз-н, при отсутствии расчета со стороны управляющей компании, за справедливую стоимость принимается расчет, произведенный независимым оценщиком;

- - в целях определения текущей (справедливой) стоимости внебиржевых финансовых инструментов с фиксированной доходностью принимается расчетный метод. Под расчетной текущей (справедливой) стоимостью понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью. Расчетная текущая (справедливая) стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r)^{t/365}},$$

где:

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C_i - размер одного платежа;

i

t - количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;
 i
 r - внутренняя норма доходности в долях;

- - справедливая стоимость американских депозитарных расписок (ADR) определяется по цене закрытия Лондонской фондовой биржи.

Под внутренней нормой доходности понимается ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Расчетная текущая (справедливая) стоимость определяется **Управлением операций на финансовых рынках Казначейства**.

Финансовые вложения учитываются в балансе Банка в зависимости от их вида и цели приобретения, по следующим категориям (Определяются согласно распоряжений Управления операций на финансовых рынках Казначейства или Правления Банка):

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории Банк относит долговые обязательства, которые намерен удерживать до погашения.

3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию включаются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете в случае отсутствия неопределенности в получении доходов на основании оценки качества ценных бумаг. По ценным бумагам, отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные (или безнадежные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Принципы ведения бухгалтерского учета по категориям ценных бумаг.

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

На балансе Банка открывается одна пара лицевых счетов на балансовых счетах переоценки №70602 и №70607.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50620, 50621; для долговых – 50120, 50121). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Переоценка по указанным счетам осуществляется в пределах имеющейся. В случае превышения остаток переоценки отражается на другом счете.

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

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки остается сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

По долговым ценным бумагам на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем ценным бумагам данной партии или эмитента.

Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет №50505), если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). Согласно пункту 2.1.1. Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и приложению 11 к Правилам №302-П по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери на балансовых счетах №50319 и 50507 «Резервы на возможные потери».

3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учет ведется на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы учета следующие:

3.1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки по указанным ценным бумагам относятся на счета дополнительного капитала №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50720, 50721; для долговых – 50220, 50221).

3.2. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

Такие акции учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

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.

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах внутреннего учета.

В Банке устанавливается следующая периодичность переоценки ценных бумаг справедливая стоимость которых может быть надежно определена (категории: Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

А. В последний рабочий день месяца ценные бумаги данных категорий оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

Б. При совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

В. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По распоряжению Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в следующих случаях:

1. Долговые обязательства могут быть:

- переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

- при изменении намерений или возможностей Банк переклассифицирует «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема категории долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

2. Долевые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут переноситься в категорию контрольного участия над акционерным обществом, если суммарное количество голосующих акций превысило количество, соответствующее критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и наоборот.

3. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы.

4. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, кроме случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Распоряжения Управления операций на финансовых рынках подписываются Начальником управления и директором Казначейства.

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и эмитентов. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется на следующих лицевых счетах:

- стоимость вложений в ценные бумаги, затраты для приобретения ценных бумаг, процентный купонный доход уплаченный (для долговых ценных бумаг);
- переоценка ценных бумаг;
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД), а также начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах – ПКД начисленный и дисконт начисленный, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачивается доход. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, или последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дате выбытия (реализации) включительно.

Операции с «внешними ценными бумагами» (ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, облигации внешних займов (евробонды), векселя, выписанные в иностранной валюте с оговоркой об эффективном платеже в иностранной валюте), осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке с учетом следующего:

- Ценные бумаги учитываются в валюте номинала для долевых ценных бумаг и в валюте обязательства для долговых ценных бумаг;
- Балансовая стоимость определяется как рублевый эквивалент стоимости в иностранной валюте;
- Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом;
- Начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом

валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетами №50407, 50408, которые в этих случаях ведется в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт);

- Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги;

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют отдельно по каждому коду иностранной валюты в корреспонденции со счетами №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Если по условиям сделки "внешние ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет собственных и приобретенных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте:

- Векселя, выписанные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к «внутренним ценным бумагам» и учитываются в рублях, при этом конкретная сумма обязательства определяется: при выдаче векселя – по курсу иностранной валюты, указанной в векселе, установленному Банком России на дату выдачи, при предъявлении векселя к платежу – по курсу на дату предъявления. Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по кросс-курсу на дату приобретения, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют;

- При приобретении векселя за валюту, отличную от валюты обязательства по векселю, осуществляется пересчет в валюту обязательства;

- Дисконт по собственному векселю учитывается на лицевом счете балансового счета №52503 в валюте обязательства;

- Начисленные процентные и дисконтные доходы отражаются по правилам метода начисления на отдельных лицевых счетах «Процент начисленный» и «Дисконт начисленный», которые открываются в валюте обязательства;

- Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета №52501 в валюте обязательства;

- Обязательства и требования по векселям, учитываемые в иностранной валюте, подлежат переоценке в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;

- Обязательства и требования по векселям, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления, выпущенной Банком долговой ценной бумаги, осуществляется перенос номинальной стоимости ценной бумаги на соответствующий счет балансового счета № 524 «Обязательства по выпущенным

ценным бумагам к исполнению». При досрочном предъявлении долговой ценной бумаги к погашению перенос на счет № 524 производится в случае, если ценная бумага погашается не в день предъявления. При погашении долговой ценной бумаги в день предъявления внебалансовые проводки по счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» не производятся.

Доходы (либо расходы) по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Правилами №302-П на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

При заключении сделок на внебиржевом рынке по покупке (продаже) ценных бумаг, когда дата заключения сделки не совпадает с датой поставки ценных бумаг и денежных средств, требования и обязательства отражаются в разделе «Г» Плана счетов следующим образом:

- по поставке денежных средств – в валюте платежа;
- по поставке ценных бумаг – в валюте номинала.

Переоценка требований и обязательств, а также перенос сумм на соответствующие счета по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется в общем порядке.

При наступлении срока срочной сделки в соответствии с договором в начале операционного дня внебалансовые счета закрываются обратными проводками и сделка отражается на балансе. При этом требования и обязательства по поставке ценных бумаг и денежных средств отражаются в валюте расчетов.

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

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия ценных бумаг. Стоимость полученных в обмен ценных бумаг рассчитывается исходя из цены, определенной договором мены, а при отсутствии цены в договоре – исходя из справедливой стоимости ценных бумаг.

Сделки РЕПО в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Положением №141-Т от 07.09.2007г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Операции с ценными бумагами по договорам (сделкам), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между

собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 11 к Положению N 302-П.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам формируется в соответствии с внутренними порядками Банка, разработанными на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения величины резервов на возможные потери Подразделения Банка на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют вложения в ценные бумаги, отраженные на отдельных лицевых счетах, в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности понесения потерь.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска. Момент отражения ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска. С целью своевременной корректировки резерва сотрудники Банка ежедневно принимают во внимание всю имеющуюся у них информацию.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

В целях Учетной политики под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Закрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением получения в собственность по операции РЕПО, договору займа) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым открыта короткая позиция.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Под датой закрытия короткой позиции понимается дата перехода к Банку права собственности на ценные бумаги, получение которых приводит к закрытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Передача ценных бумаг при исполнении первой части сделки РЕПО осуществляется следующим образом: первоначально передаются ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а затем ценные бумаги, полученные по другим сделкам РЕПО и т.д.

Учет затрат по операциям с ценными бумагами всех категорий осуществляется следующим образом:

- Затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги;
- Затраты, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, подлежат учету на счетах «депо».

Документарные ценные бумаги, оформленные заемщиком в качестве залога за предоставленный кредит и переданные Банку, учитываются в депозитарном учете Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, которые принадлежат Банку и находятся на хранении в головных депозитариях г. Москвы (Национально-Депозитарном Центре, Депозитарно-Клиринговой Компании и др.) осуществляет головная организация. По другим ценным бумагам (векселям и ценным бумагам, принятым в залог) депозитарный учет головной организацией и филиалами осуществляется самостоятельно.

Счета депо клиентам Банка имеет право открывать только головная организация.

Учет операций в иностранной валюте.

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте осуществляется с применением конверсионных счетов и соблюдения следующих принципов:

- конверсионные счета не переоцениваются;
- дебетовые остатки по конверсионным счетам равны кредитовым;
- конверсионные счета являются техническими и не отражаются в балансе Банка.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №302-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Предоставление ресурсов головным офисом филиалам и филиалами головному офису осуществляется на бесплатной основе.

Полученные доходы и уплаченные расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками ежедневно зачисляются на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделяемый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется 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 исключение ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;

- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора».

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

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

Учет имущества.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года).

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме 20000 рублей и выше.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли). Земельные участки учитываются на счете 60404 «Земля». На указанных счетах имущество учитывается по первоначальной стоимости. Состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества, в том числе на оплату налогов, формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в балансе или в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов с учетом налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы и суммы уплаченного налога на добавленную стоимость списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Учет материальных запасов, находящихся в эксплуатации, стоимостью выше одной двадцатой установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств, ведется внесистемно.

Имущество, учитываемое на счетах по учету: основных средств и нематериальных активов, а также материальные запасы учитываемые внесистемно находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных руководителем Банка.

Ответственными назначаются:

В Головном офисе

- за вычислительную технику - сотрудник Департамента информационных технологий и связи;
- за оборудование для использования банковских карт - сотрудник Управления розничных операций;
- за автотранспортные средства – сотрудник Управления делами;
- за прочее имущество Банка - сотрудник Управления делами.

В дополнительных офисах Головного офиса

- за имущество дополнительного офиса – сотрудник дополнительного офиса.

В филиалах ответственными за выше перечисленное имущество управляющими назначаются сотрудники соответствующих служб.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств с 1 января 2003 года используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Учет финансовых результатов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется методом «начисления».

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января Филиалы перечисляют остатки счетов доходов и расходов текущего года через счета межфилиальных расчетов в Головной офис проводками в качестве СПОД на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года Головного офиса также переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года проводками в качестве СПОД.

В день составления годового бухгалтерского отчета (для утверждения на годовом собрании акционеров) остатки по счетам доходов/расходов прошлого года переносятся на счет прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего годового собрания акционеров.

В соответствии с Положением о фонде Банка, путем отчисления от прибыли, формируется резервный фонд. Создание фонда осуществляется централизованно Управлением учета и отчетности.

Резервы на возможные потери, обеспечивающие минимизацию рисков Банка, формируются согласно Порядка формирования резервов на возможные потери в

АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденного Правлением АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" 24.02.2004 года протоколом № 4.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется на основании Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденного Правлением АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" 13.07.2004 года протоколом № 27.

Принципы налогового учета изложены в Учетной политике для целей налогообложения и являются неотъемлемой частью Учетной политики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Приложение 2 к Учетной политике).

У. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке регулируются внутренними распоряжениями, инструкциями, регламентами и приказами.

Основные правила документооборота изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Режим работы структурных подразделений и учреждений Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни устанавливается отдельными распоряжениями или приказами.

Время обслуживания клиентов Банка, период операционного времени и операционного дня в структурных подразделениях и учреждениях Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, устанавливается с учетом обеспечения оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой текущего операционного дня с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

Ежедневные балансы и бухгалтерские проводки представляются филиалами в Головной офис не позднее следующего общепринятого рабочего дня до 10 часов по московскому времени.

Режим работы Банка в новогодние праздники устанавливается отдельным приказом.

УІ. Контроль за надлежащим совершением и оформлением банковских операций, законностью их выполнения обеспечивается системой внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля предусматривает исполнение соответствующих функций на различных уровнях (этапах) работы Банка:

- предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляется специалистами тех структурных подразделений, где непосредственно происходит оформление операций и подготовка данных для формирования отчетности для представления в Головной офис либо непосредственно формирование отчетности для представления в Банк России;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, филиалов и отделений осуществляется службой внутреннего контроля.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций подлежащих дополнительному контролю определен Правилами бухгалтерского учета Банка России.

Наряду с этим проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем Банка (структурного подразделения).

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

УII. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации регламентируется нормативными указаниями Банка России и Положением об инвентаризации материальных ценностей в АКБ "Российский капитал" (ОАО).

Инвентаризация проводится в соответствии с приказом руководителя Банка в следующие сроки:

- на 1 ноября - инвентаризация имущества и других материальных ценностей;
- на 1 декабря - инвентаризация обязательств и требований по срочным сделкам и остатков, числящихся на внебалансовых счетах раздела "В";
- не менее одного раза в квартал и на 1 января - инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности;
- на 1 января - инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене материально-ответственного лица;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, порчи ценностей;
- при ликвидации организации.

Списание имущества и безнадежной задолженности с баланса Банка осуществляется в соответствии с Положением о комиссии по списанию активов и Порядком работы комиссии по списанию активов.

УIII. Формирование Банком бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Для подтверждения своевременности и достоверного отражения банковских операций, ежедневно распечатываются :

материалы аналитического учета:

- лицевые счета клиентов, в двух экземплярах, один из которых является выпиской из лицевого счета (по счетам, которых осуществлялись операции в отчетном дне). Лицевые счета по внутрибанковским счетам хранятся в электронном виде и распечатываются по требованию.

- ведомость остатков по счетам (второго порядка или лицевым счетам) формируется программным путем и выводится на печать по мере необходимости.
- ведомость размещенных (привлеченных) средств формируется программным путем ежедневно и выдается на печать по мере необходимости, но в обязательном порядке на каждое первое число месяца.

материалы синтетического учета:

- балансы филиалов и сводный баланс по Банку (приложение 9 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ № 302-П) не позднее 12-00 часов;
- ежедневная оборотная ведомость по Банку (Приложение 8);
- баланс по Головному офису в одном экземпляре (не позднее 9-00 часов)

При этом балансы и оборотные ведомости выводятся на печать без наименования счетов второго порядка.

Аналитический учет счетов физических лиц по расчетам с использованием банковских карт, основных средств, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка, ведется на балансе или в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Перечень отчетности и сроки ее представления Банком в Банк России и другие контролирующие органы регулируются нормативными документами. Ответственность за своевременное и качественное представление отчетности возложена на Управление учета и отчетности и другие структурные подразделения и учреждения, формирующие отчетность, а также обеспечивающие представление информации для ее формирования.

Подготовка управленческой отчетности обеспечивается для руководства Банка Планово-финансовым управлением.

IX. Формирование документов Банка

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетности подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками хранения, указанными в "Перечне документов, образующихся в деятельности АКБ"РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" с указанием сроков хранения", утвержденного решением Правления 14 ноября 2000 года (Протокол №45).

Ответственность за правильную организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет руководитель Банка и главный бухгалтер.

За своевременное и правильное формирование мемориальных документов, их хранение и своевременную передачу в архив отвечает руководитель Управления оформления операций.

Документы дня формируются в отдельные сшивы с различными сроками хранения. В отдельные папки подшиваются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по операциям с иностранной валютой, по хозяйственным операциям, по операциям с драгоценными металлами, по операциям уставного капитала и фондов, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям обменных пунктов.

Документы подбираются по дебету балансовых счетов. Если по дебету или кредиту – валютный счет, то документы подшиваются в папку с иностранной валютой, если по дебету указан счет 70606 (сим.1601 и 1602) или 47411 - документ подшивается в папку по вкладам граждан.

Свифтовые сообщения формируются в отдельные сшивы.

Х. Расчеты с филиалами.

В Управлении оформлении операций Головного офиса на балансовых счетах второго порядка 30301 и 30302 открываются для каждого филиала в рублях и иностранных валютах следующие лицевые счета:

- для осуществления клиентских платежей;
- для отражения финансово-хозяйственных операций.

По каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Расчеты с филиалами осуществляются на основании Порядка совершения операций по счетам межфилиальных расчетов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ», утвержденного 26.04.2002 года.

ХI. Последовательность применения учетной политики Банка

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов банковской деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени риска достоверности информации.
- существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственника);

В связи с введением в действие настоящей Учетной политики, утрачивает силу Учетная политика на 2009 год, утвержденная 30 декабря 2008 года.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Учетная политика для целей налогообложения является неотъемлемой частью учетной политики АКБ «Российский капитал».

Формирование учетной политики для целей налогообложения осуществляется на основе Налогового Кодекса РФ, действующих законодательных и нормативных актов в части налогообложения, внутрибанковских правил и инструкций.

АКБ «Российский капитал» как юридическое лицо, совершающее операции от своего имени является налогоплательщиком установленных законом налогов и сборов.

Объектами налогообложения для банка являются – прибыль, доходы, имущество Банка и другие объекты, имеющие стоимостную (количественную или физическую) характеристику, с наличием которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах возникают обязанности по уплате налогов.

Одновременно на банк возложены обязанности по исполнению поручений налогоплательщиков и налогового агента на перечисление налогов в соответствующие бюджеты (внебюджетные фонды).

Налог на прибыль.

В соответствии со ст. 313 НК РФ учетной политикой АКБ «Российский капитал» для целей налогообложения устанавливается следующий порядок ведения налогового учета.

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и обобщения информации о совершаемых банком операциях, приводящих к возникновению доходов или расходов, учитываемых в определенных положениями НК РФ порядке.

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о величине доходов и расходов банка, определяющей размер налоговой базы отчетного налогового периода в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ, а также обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности расчетов с бюджетом.

Данные налогового учета отражают:

- Формирование сумм доходов и расходов;
- Определение доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- Сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- Формирование сумм создаваемых резервов;
- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Для целей ведения регистров налогового учета используются:

Объекты налогового учета – имущество, обязательства и хозяйственные операции банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Единицы налогового учета – объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода.

Показатели налогового учета – перечень характеристик, существенных для объекта учета.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателя), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Аналитические регистры налогового учета – совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями изложенными в НК РФ.

Регистры налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в разрезе следующих категорий и видов:

Регистры учета доходов от реализации услуг:

- регистры учета полученных комиссий,
- регистры учета доходов от проведения операций по доверительному управлению имуществом,
- регистры учета доходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций,
- регистры учета доходов, связанных с расчетами за оказываемые услуги.

Регистры учета доходов от реализации имущества:

- регистры учета доходов от прочей реализации,
- регистры учета доходов от реализации основных средств,
- регистры учета доходов от реализации ценных бумаг,
- регистры учета доходов от реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета внереализационных доходов:

- регистры учета начисленных процентов за предоставленные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, от прочих размещенных средств,
- регистры учета доходов от операций с иностранной валютой,
- регистры учета доходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета доходов от восстановления резервов,
- регистры учета доходов от сдачи имущества в аренду,
- регистры учета других внереализационных доходов.

Регистры учета расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета материальных расходов,
- регистры учета расходов на амортизацию имущества,
- регистры учета расходов на оплату труда.

Регистры учета расходов при реализации имущества:

- регистры учета расходов при реализации прочего имущества,
- регистры учета расходов при реализации основных средств,
- регистры учета расходов при реализации ценных бумаг,

-регистры учета расходов при реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета прочих расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета прочих расходов,*
- регистры учета уплаченных комиссий за услуги, связанные с производством и реализацией.*

Регистры учета внереализационных расходов:

- регистры учета начисленных процентов за полученные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, по прочим привлеченным средствам,*
- регистры учета расходов по операциям с иностранной валютой,*
- регистры учета расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,*
- регистры учета расходов на создание резервов,*
- регистры учета других внереализационных расходов.*

Формы регистров налогового учета и расшифровочных таблиц к регистрам налогового учета, порядок отражения в них данных налогового учета и данных первичных учетных документов установлены в Приложении № 4 к учетной политике для целей налогообложения.

Регистры налогового учета и расшифровочные таблицы к регистрам налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в электронном виде и включают в себя аналитические данные налогового учета доходов и расходов в разрезе объектов налогового учета, заключенных договоров, видов (единиц, партий) долговых обязательств (требований), а также хозяйственных и имущественных объектов.

Ведение налогового учета осуществляется работниками структурных подразделений Головного офиса, отделений и филиалов. Ответственность за организацию ведения налогового учета несут руководители этих структурных подразделений.

Структурные подразделения банка ведут аналитические регистры налогового учета по доходам и расходам, принимаемым к налогообложению, в соответствии с заключенными договорами (установленными тарифами), руководствуясь Налоговым Законодательством и учетной политикой банка в целях налогообложения.

По окончании отчетных периодов и налогового периода данные налогового учета в электронном виде представляются в Главной офис (Управление учета и отчетности) в сроки:

- за отчетные периоды до 21 числа месяца, следующего за отчетным периодом,
- за налоговый период до 21 марта года, следующего за налоговым периодом.

Данные бухгалтерского учета, которые позволяют раскрыть порядок формирования доходов и расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ, сгруппированные и систематизированные по объектам налогового учета, могут использоваться для формирования регистров налогового учета и служить расшифровками к данным налогового учета.

Лица, составившие и подписавшие регистры налогового учета, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в установленные сроки.

При исчислении сумм ежемесячных авансовых платежей применяется порядок, предусмотренный абз. 7-8, п. 2, ст. 286 НК РФ.

Исчисление сумм ежемесячных авансовых платежей производится исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. При этом сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Исчисление сумм авансовых платежей сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ осуществляется Главным офисом.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет производится без распределения по обособленным подразделениям.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится исходя из доли прибыли, приходящейся на несколько обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этих обособленных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества банка в целом за отчетный (налоговый) период.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется централизованно на балансе Главного офиса. Учет начисленных авансовых платежей и налога на прибыль для уплаты в соответствующие бюджеты (федеральный, субъектов Российской Федерации) ведется на отдельных лицевых счетах.

Уплата сумм ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль в федеральный бюджет осуществляется Главным офисом по месту своего нахождения.

Суммы ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, уплачиваются Главным офисом по месту нахождения ответственного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ.

Представление налоговой декларации и уплата налога по итогам налогового периода, производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Представление налоговой декларации и уплата авансовых платежей, исходя из фактически полученной прибыли, осуществляется не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения Банка и по месту нахождения ответственного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории Московской области возложена на Главной офис. Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, возложена на филиалы, которые являются ответственными обособленными подразделениями.

Признание доходов и расходов для целей налогообложения осуществляется банком по методу начисления в соответствии с порядком, изложенным в ст.271 и 272 НК РФ.

Признание доходов и расходов в течение налогового периода производится следующим образом.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Доходы/расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в налоговом учете на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Доходы/расходы по выполненным работам (оказанным услугам), по которым уплачены авансовые платежи и сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с

последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в налоговом учете на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения учитываются на счетах расходов будущих периодов в течение срока использования и относятся на расходы ежеквартально. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Департаментом информационных технологий и связи (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к будущим отчетным периодам, включаются в налоговую базу в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от того, что авансовые платежи по таким операциям были произведены в текущем отчетном периоде.

Доходы и расходы в виде процентов по долговым обязательствам учитываются в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов).

При совершении операций с различными финансовыми инструментами, а также при оказании банковских услуг, для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами в договоре. Установленная цена не может отклоняться более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по идентичным (однородным) работам, услугам в пределах непродолжительного периода времени.

При этом сопоставимость между собой работ, услуг по банковским продуктам определяется исходя из “ценовой политики” банка, стоимости ресурсов (*) и условий их привлечения и размещения.

При анализе цены учитываются следующие критерии:

- собственный капитал, вклады (депозиты) и остатки на счетах клиентов;
- сроки привлечения и размещения ресурсов;
- порядок возврата (погашения) привлеченных и размещенных ресурсов и процентов по ним;
- размер привлекаемых и размещаемых средств;
- процедура согласования сроков исходя из управления ликвидной позицией банка;
- другие взаимозависимые условия.

()Ресурсы – вклады, депозиты, займы, кредиты, кредитные линии, овердрафт, остатки по счетам клиентов, кредиты, выданные на покупку векселя и др.*

Банк, в соответствии с маркетинговой политикой, может устанавливать скидки и наценки на цену банковских продуктов в соответствии с маркетинговой политикой для отдельных групп клиентов, определяемых на основе характера и специфики их деятельности, отраслевой и/или региональной принадлежности, особенностей

положения клиентов на промышленных и финансовых рынках, финансовых показателей их функционирования и других отличительных признаков. Для поощрения увеличения объемов оказываемых услуг Банк может устанавливать скидки и наценки при определении цен на банковские продукты различным категориям клиентов в зависимости от параметров их взаимодействия с Банком, таким как длительность отношений, обороты и/или остатки по счетам в Банке, положительная кредитная история, спектр и объем приобретаемых в Банке продуктов, как в целом, так и отдельных продуктов, продвижение которых представляет для Банка особый интерес. При определении цены банковских продуктов Банк учитывает различия при оформлении договорных отношений, в частности, особенности предоставляемого или получаемого обеспечения, сроки проведения операций, размер штрафных санкций за несоблюдение условий договоров и иные существенные договорные условия. Кроме того, при определении цены банковских продуктов Банк учитывает условия и обстоятельства их предоставления, связанные с местом и временем обслуживания клиентов, стоимостью телекоммуникационных и иных услуг для учреждений Банка и специфику региональных и местных банковских рынков.

При разработке новых банковских продуктов и при выходе на рынке банковских продуктов, которые ранее в Банке не применялись или применялись в ограниченном количестве, а также при реализации банковских продуктов, которые носят разовый, индивидуальный, специализированный характер, в частности, при оказании высококачественных услуг крупным клиентам, Банк может устанавливать стоимость данных продуктов, исходя из предварительных оценок спроса на подобные продукты среди клиентов Банка и/или на основе экономического расчета эффективности данного продукта для Банка.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, в течение налогового периода производит перенос на будущее убытков, полученных от операций с ценными бумагами, в пределах прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Перенос убытков на будущие отчетные (налоговые) периоды осуществляются банком в соответствии со ст. 268, 283 НК РФ.

При осуществлении операций с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте банк использует право на предоставление в налоговые органы уточненных в соответствии с положениями Федерального закона № 58-ФЗ налоговых деклараций за истекшие налоговые периоды 2002-2004 г.г. с пересчетом налоговой базы на суммы учтенных ранее переоценок по собственным ценным бумагам, не погашенным, и по учтенным ценным бумагам, не реализованным на дату вступления в силу Федерального закона № 58-ФЗ.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на дату вступления в силу Федерального закона № 58-ФЗ, и принятым к учету после вступления в силу данного закона доходы и расходы по операциям реализации (при ином выбытии) ценных бумаг определяются в соответствии со ст. 280 НК РФ следующим образом.

Доходы банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая

расходы на ее приобретение), определяется по курсу ЦБ РФ, действовавшему на момент принятия указанной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Доходы банка для включения в налоговую базу:

Доходами банка от реализации признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ. Также доходами от реализации признаются:

- доходы в виде комиссий за оказываемые банковские услуги, предусмотренные ст. 290 НК РФ, за исключением тех доходов, которые относятся к внереализационным;

- доходы банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде доходов от оказания посреднических услуг на рынке ценных бумаг, от предоставления услуг по хранению ценных бумаг, от оказания депозитарных услуг (включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах и ведению счета депо), а также от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;

- доходы от предоставления в аренду сейфов индивидуального пользования.

Внереализационными доходами банка признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Также внереализационными доходами признаются:

- доходы в виде процентов от размещения банком денежных средств от своего имени и за свой счет, предоставление кредитов и займов;

- доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также доходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде положительной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

- доходы в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

- доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее принятых на расходы согласно ст. 292 НК РФ;

Расходы банка для включения в налоговую базу:

Расходами банка, учитываемыми в целях налогообложения, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Расходами банка, связанными с производством и реализацией, признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 253-264 НК РФ.

Также расходами, связанными с производством и реализацией признаются:

- расходы, связанные с предоставлением банковских услуг предусмотренные ст. 291 НК РФ (за исключением тех расходов, которые относятся к внереализационным);

- расходы банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде:

- а) расходов, связанных с оказанием посреднических услуг на рынке ценных бумаг (на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима);

б) расходов на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости таких бумаг определяется по методу (ФИФО).

В целях Учетной политики для целей налогообложения под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк признает ее как операцию с финансовым инструментом срочных сделок (далее –ФИСС).

При реализации покупных товаров на расходы может быть отнесена стоимость его приобретения, оцениваемая по стоимости единицы товара.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного пользования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 20 тысяч рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Длительность срока полезного использования амортизируемого имущества устанавливается с учетом классификации основных средств, определяемой постановлением Правительства РФ от 1.01.2002года №1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. При расчете сумм амортизации банк не использует право, предусмотренное п.1.1

ст.259 НК РФ включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении основного средства относится на расходы, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль в момент ввода объекта в эксплуатацию.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, к норме амортизации может применяться коэффициент 2.

Внереализационными расходами банка признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Также внереализационными расходами признаются:

-расходы в виде процентов по:

- а) договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты (резиденты, нерезиденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- б) собственным долговым обязательствам;
- в) межбанковским кредитам, овердрафту, кредитным линиям;
- г) займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах,
- д) иным обязательствам банка перед клиентами;

-расходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде отрицательной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

-расходы в виде отрицательной разницы от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

-расходы в виде сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащих резервированию в порядке установленном ст. 292 НК РФ;

При этом в соответствии со ст. 269 НК РФ расходом для целей налогообложения признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается равной ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам и депозитам со сроком до семи дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п.1 ст.269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

При превышении размера процентов, начисленных по долговому обязательству любого вида, над предельной величиной процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, структурные подразделения банка представляют в головной офис (Управление учета и отчетности) сведения о суммах превышения. В аналитические данные налогового учета такие суммы не включаются.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке устанавливаемом ЦБ РФ, в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, а также в резервы на прочие возможные потери.

Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам под любую задолженность, возникшую связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией в соответствии со ст. 266 НК РФ.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Срочные сделки

Сделки, условия которых предусматривают поставку базисного актива или не предусматривают поставку базисного актива, Банк признает операциями с финансовым инструментом срочных сделок при соблюдении следующих критериев:

Критерии отнесения срочных сделок, к различным категориям.

ФИСС признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Признаются поставочными срочными сделкам:

ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного ФИСС, условия которого предусматривают поставку базисного актива.

Признаются расчетными срочными сделкам:

ФИСС, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива.

По поставочным и расчетным сделкам, заключенным на организованном рынке:
Сделки, заключенные на организованном рынке признаются операциями с ФИСС.

По поставочным сделкам, заключенным на не организованном рынке:

Сделки относятся к поставочным операциям с ФИСС в случае, если поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения.

Сделки относятся к операциям на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения в случае если исполнение обязательств одной стороной сделки осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня ее заключения, после чего возникает требование у исполнившей свое обязательство стороны к исполнению обязательств другой стороной.

По расчетным сделкам, заключенным на не организованном рынке:

Сделка, которая заключается не на организованном рынке и условия которой не предусматривают поставки базисного актива, может быть квалифицирована только как операция с ФИСС.

Критерии признания сделки хеджирующей для целей налогообложения

Под операцией хеджирования понимаются операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Соответствие хеджируемой сделки основной деятельности Банка.

Хеджирующая сделка – сделка с ФИСС, для которой определены:

Права и обязанности в отношении базисного актива;

Вид документа;

Базисный актив;

Порядок исполнения прав/обязанностей либо взаиморасчетов

Одним инструментом можно хеджировать одну или более сделок/требований/обязательств.

В целях хеджирования допускается заключение более одного финансового инструмента срочной сделки разных видов, включая заключение нескольких

финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ФИСС к операции хеджирования Казначейство Банка составляет на дату заключения данных сделок справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

Налог на имущество

Объектом налогообложения по налогу на имущество в соответствии с гл. 30 НК РФ признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Для целей налогообложения среднегодовая стоимость имущества за отчетный (налоговый) период определяется в соответствии с п. 4 ст. 376 НК РФ.

Исчисление и уплата сумм налога и сумм авансовых платежей по налогу осуществляется в соответствии со ст. 382, 383, 384, 385 НК РФ.

На филиалы, имеющие отдельный баланс возложены обязанности по исчислению и уплате налога и авансовых платежей по налогу на имущество по месту их нахождения в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Филиалы и Головной офис представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на добавленную стоимость

Объект налогообложения определяется в соответствии с п. 1 ст. 146 НК РФ. Не признаются объектами налогообложения операции поименованные в п. 2 ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению уплачивается в бюджет.

В последний рабочий день квартала, филиалы передают на баланс Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС полученного.

Если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, счета-фактуры выписываются в рублях. Рублевый эквивалент определяется по курсу ЦБ РФ на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг).

Ведение журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж осуществляется филиалами и структурными подразделениями в виде разделов единых журналов учета и единых книг покупок и продаж банка. Оформленные книги покупок и продаж за налоговый период представляются структурными подразделениями в Головной офис для формирования единых книг покупок и продаж банка.

Оформление налоговой декларации в целом по банку производится Головным офисом и представляется в налоговый орган по месту своего нахождения. Уплата налога в бюджет производится головным офисом централизованно по месту своего нахождения в сроки установленные законодательством РФ о налогах и сборах.

Налог на доходы физических лиц

Определение налоговой базы и исчисление налога на доходы физических лиц производится в соответствии с гл. 23 НК РФ.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников дополнительных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в г. Москве уплачивает налог на доходы физических лиц по месту своего нахождения.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников дополнительных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в Московской области, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

Филиалы банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, дополнительных офисов и других обособленных подразделений этих филиалов, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

По истечении налогового периода в соответствии с Письмом Минфина РФ от 03.12.2008 г. № 03-04-07-01/244, доведенным до сведения и руководства в работе Письмом ФНС РФ от 29.12.2008 г. № ШС-6-3/979 «О представлении сведений о доходах физических лиц» сведения о доходах физических лиц – работников Головного офиса и его дополнительных офисов, а также доходах, источником выплаты которых является Головной офис и его дополнительные офисы, представляются Головным офисом в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса, а сведения о доходах физических лиц – работников филиалов и их дополнительных офисов, а также доходах, источником выплаты которых являются филиалы и их дополнительные офисы, представляются филиалами в налоговые органы по месту нахождения филиалов.

Другие налоги и сборы, в том числе местные и региональные налоги и сборы

Обязанность по исчислению, уплате других налогов и сборов, в том числе местных и региональных, а также представление налоговых расчетов и деклараций в налоговые органы возлагается на филиалы банка, как по месту нахождения самих филиалов, так и по месту нахождения обособленных подразделений этих филиалов, не имеющих отдельного баланса и расчетного счета.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 2011 год.

Учетная политика Акционерного коммерческого банка «Российский капитал» (открытое акционерное общество) (далее Банк) определяет общие правила бухгалтерского учета, налогообложения и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью Учетной политики является:

- своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление исходящих из Банка документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- получение аналитической информации для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка;
- формирование качественной отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития Банка и определения перспективных направлений.

Методика бухгалтерского учета Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- непрерывности деятельности Банка и осуществления учета совершаемых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - 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;
- постоянства правил ведения бухгалтерского учета - текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, доходов и расходов и отражает в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам и другие резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете Банк с большей готовностью признает расходы и

обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций - день отражения операций - соответствует дню их совершения (поступлению документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса - остатки на счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение достоверной экономической сущности операций над ее юридической формой;

- открытости и доступности - достоверное отражение в учете и отчетности производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и понятное информируемому пользователю;

- объединенности - сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы Головного офиса и филиалов составляются по счетам второго порядка. В Головном офисе и филиалах Банка ежедневно формируется информационная база данных на основе операций осуществляемых головным офисом и его дополнительными офисами и филиалами и их дополнительными офисами;

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка ответственность несет руководитель Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

I. Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в Банке, которая применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Каждый вновь изданный внутренний нормативный документ утверждается руководством Банка.

Руководители филиалов для урегулирования организационных вопросов, касающихся выполнения общебанковских инструкций и других нормативных документов вправе издавать, предварительно согласовав с Главным бухгалтером Банка и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, внутренние распоряжения в виде **технических порядков или регламентов**.

организационная часть предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей ведения бизнеса структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Управление оформления операций – оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов, расчетов по денежным переводам с использованием платежных систем; операций с драгметаллами, кассовых операций, операций кредитования физических лиц, в том числе операций приобретения прав требования по кредитным договорам с физическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав, и других банковских операций;

Отдел учета кредитных операций Кредитного департамента – оформление и бухгалтерский учет операций кредитования юридических лиц, в том числе операций приобретения прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав;

Вышеуказанные кредитные операции осуществляются на основании распоряжений полномочных сотрудников Кредитного департамента и Управления оформления операций.

Управление учета и отчетности – оформление и бухгалтерский учет внутрибанковских операций, а также расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами;

Управление оформления и учета операций с ценными бумагами – оформление и бухгалтерский учет операций с ценными бумагами;

Кассовый центр – оформление и бухгалтерский учет операций с Банком России по подкреплению денежной наличностью и сдачи излишков денежной наличности для зачисления на корреспондентский счет; инкассации клиентов, подкрепление и инкассация подразделений Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие кассовые операции.

Центр платежных средств – оформление и бухгалтерский учет операций с банковскими картами.

Руководители этих структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В учреждениях Банка (филиалах, дополнительных офисах – отделениях, операционных офисах, операционных кассах вне кассового узла) учет операций осуществляется отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой подразделения или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций.

Руководители учреждений Банка несут ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими учреждениях.

Главные бухгалтеры (начальники операционных отделов) учреждений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

техническая часть бухгалтерского учета операций осуществляется Дирекцией технологического развития, утвержденного Правлением Банка.

Сопровождение операционного дня Банка осуществляется на основе автоматизированной операционной банковской системы и других программных комплексов.

Главный бухгалтер совместно с Дирекцией технологического развития, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, Управлением учета и отчетности, а также другими заинтересованными подразделениями Банка разрабатывают технологии совершения операций, с учетом необходимости сокращения ручного труда и бумажного документооборота в Банке.

II. Отражение операций осуществляется по счетам аналитического учета рабочего Плана счетов Банка, разработка которого основана на утвержденном Банком России Плане счетов. (Приложение №1)

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

В соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.07г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Правилами №302-П как «Парные», открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится автоматической бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня перечисляется автоматической бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Операции по счетам, не имеющим признака счета, подлежат завершению в течение операционного дня. Данные счета контролируются на отсутствие остатка по состоянию на конец операционного дня. Обороты по указанным счетам подлежат отражению в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101) в разделе «Актив».

Аналитический учет счетов “Резервы на возможные потери” ведется в валюте Российской Федерации и обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, за исключением кредитов, входящих в портфели однородных ссуд (требований).

Номер лицевого счета состоит из 20-ти знаков и в своей структуре предусматривает заполнение, как общеустановленных данных (счета первого порядка, счета второго порядка, трехзначный код валюты, защитный ключ и т.д.) так и дополнительной информации (код структурного подразделения и т.д.) предусмотренной для каждого вида операций. В нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используется вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Введение новых видов лицевых счетов производится по письменному указанию Управления учета и отчетности.

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выдается на печать на каждое первое число года, следующего за отчетным и по требованию главного бухгалтера.

Ежедневно для осуществления последующего контроля формируются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются отдельно.

III. В Банке при оформлении операций и осуществлении расчетов используются типовые формы бухгалтерского учета, а также типовые формы первичных учетных документов, утвержденные для

кредитных организаций Центральным Банком России, Министерством финансов, и другими органами государственного управления.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных аналогами собственноручных подписей и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

В допустимых случаях в работе Банка, для оформления отдельных видов операций используются внутренние формы первичных учетных документов.

По мере необходимости разрабатываются и утверждаются руководителем Банка новые внутренних формы первичных учетных документов и учетных регистров.

Погашение кредитов и взыскание процентов по выданным кредитам оформляется платежным требованием в соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Российской Федерации» №2-П от 03.10.2002г., где в условиях оплаты указывается «без акцепта», делается ссылка на номер, дату и пункт договора, предусматривающего право безакцептного (бесспорного) списания, или банковским ордером согласно условий кредитных договоров.

При оформлении операций с использованием банковского ордера ф.0401067 в графе «отметки банка» проставляются: подпись исполнителя составившего банковский ордер, подпись лица наделенного контрольной подписью, дата списания (зачисления) денежных средств и штамп Банка.

IV. На основании учетной политики, уполномоченные структурные подразделения разрабатывают нормативные указания (правила, положения), регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций с целью более детального их учета, осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных управленческих решений.

Внутренние нормативные документы, определяющие порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете являются приложениями к Учетной политике Банка.

Все издаваемые Банком документы, включающие вопросы бухгалтерского учета и отчетности должны быть согласованы с Главным бухгалтером, Управлением учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии.

Оказание услуг клиентам, а также осуществление операций с различными финансовыми инструментами осуществляется на основании тарифов и процентных ставок, утвержденных Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами.

Порядок зачисления денежных средств на счета клиентов.

Денежные средства, поступающие в Банк в электронном виде при полноформатной обработке платежей, зачисляются на счет клиента в соответствии с договором банковского счета и нормами законодательства РФ. Принятые в электронном виде платежи, после подтверждения электронной подписи ГРКЦ, распечатываются в одном экземпляре, заверяются подписями ответственных исполнителей, соответствующим штампом и передаются

клиенту. В документы дня помещается реестр электронных платежей. Электронные платежные документы хранятся не менее 5 лет. По мере необходимости можно получить бумажную копию электронного платежного документа.

Во всех других случаях зачисление средств на счета клиентов осуществляется на основании расчетно-платежных документов на бумажных носителях не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

Учет процентных доходов/расходов.

Проценты по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляются в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками” № 39-П от 26.06.1998 г. При начислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366. Временной период начисления процентов - $(n-1)$, где n – фактическое количество дней, на которое привлечены или размещены средства.

Согласно Правил №302-П и утвержденного учетной политикой Банка метода «начисления» бухгалтерского учета процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, и ссудам, вошедшим в портфель однородных ссуд, получение доходов признается Банком определенным - вероятность получения доходов является высокой.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов, то начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день,

предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах) до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В последний рабочий день месяца на внебалансовом учете отражаются 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. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах доходов.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление доходов/расходов

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В противном случае в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету доходов или начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если

работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов или начисляются с отнесением на счета по учету расходы, вне зависимости от фактической уплаты) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) либо акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым уплачены авансовые платежи и одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим

подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов и расходов 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. Исключение составляют суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), если по условиям договора прием-передача результатов выполнения работ (оказания услуг) осуществляется ежеквартально.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №47422, 47423. Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №60322, 60323.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения учитываются на счетах расходов будущих периодов в течение срока использования. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Департаментом информационных технологий и связи (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Учет операций с ценными бумагами.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) **на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, заключенным Департаментом финансовых рынков, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке).**

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

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

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

По операциям, заключенным на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) Банк признает ценные бумаги на своем балансе в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке. В иных случаях ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 302-П и письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 г.

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

Банком приняты следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- - средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли. Если по результатам торгов на бирже за этот день средневзвешенная цена отсутствует, то в целях расчета берется «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней;

- - при отсутствии средневзвешенной цены по сделкам, совершенным через организатора торговли: анализ стоимости предприятия, основанный на стоимости его чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ № 10, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 21/01/2003 либо расчетная текущая (справедливая) стоимость предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, применение метода рыночных мультипликаторов, либо отчет независимого оценщика. Анализ чистых активов, дисконтированных денежных потоков, метода рыночных мультипликаторов проводится Отделом анализа Департамента финансовых рынков;

- - справедливая стоимость пая принимается равной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией в соответствии с приказом ФСФР РФ от 15/06/2005 № 05-21/пз-н, при отсутствии расчета со стороны управляющей компании, за справедливую стоимость принимается расчет, произведенный независимым оценщиком;

- - для определения текущей (справедливой) стоимости внебиржевых финансовых инструментов с фиксированной доходностью принимаются цены закрытия данных инструментов, опубликованные в информационных системах Блумберг (Bloomberg) или Рейтер (REUTERS). В случае отсутствия применяется расчетный метод. Под расчетной текущей (справедливой) стоимостью понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадежной задолженностью. Расчетная текущая (справедливая) стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C}{(1 + r)^{t/365}}$$

где:

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C - размер одного платежа;

i

t - количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;

i

r - внутренняя норма доходности в долях.

- - справедливая стоимость американских депозитарных расписок (ADR) определяется по цене закрытия Лондонской фондовой биржи.

Под внутренней нормой доходности понимается ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Расчетная текущая (справедливая) стоимость определяется **Службой Казначейства и позиции Департамента финансовых рынков.**

Финансовые вложения учитываются в балансе Банка в зависимости от их вида и цели приобретения, по следующим категориям (Определяются согласно распоряжений Руководителя Департамента финансовых рынков (полномочного сотрудника Департамента финансовых рынков) или Правления Банка):

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории Банк относит долговые обязательства, которые намерен удерживать до погашения.

3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию включаются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете в случае отсутствия неопределенности в получении доходов на основании оценки качества ценных бумаг. По ценным бумагам, отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные (или безнадежные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Принципы ведения бухгалтерского учета по категориям ценных бумаг.

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

На балансе Банка открывается одна пара лицевых счетов на балансовых счетах переоценки №70602 и №70607.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50620, 50621; для долговых – 50120, 50121). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации.

Переоценка по указанным счетам осуществляется в пределах имеющейся. В случае превышения остаток переоценки отражается на другом счете.

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

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки остается сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

По долговым ценным бумагам на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем ценным бумагам данной партии или эмитента.

Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет №50505), если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). Согласно пункту 2.1.1. Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и приложению 11 к Правилам №302-П по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери на балансовых счетах №50319 и 50507 «Резервы на возможные потери».

3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учет ведется на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы учета следующие:

3.1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки по указанным ценным бумагам относятся на счета дополнительного капитала №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50720, 50721; для долговых – 50220, 50221).

3.2. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

Такие акции учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

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.

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах внутреннего учета.

В Банке устанавливается следующая периодичность переоценки ценных бумаг справедливой стоимостью которых может быть надежно определена (категории: Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

А. В последний рабочий день месяца ценные бумаги данных категорий оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

Б. При совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

В. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По распоряжению Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в следующих случаях:

3. Долговые обязательства могут быть:

- переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

- при изменении намерений или возможностей Банк переклассифицирует «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема категории долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

4. Долевые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут переноситься в категорию контрольного участия над акционерным обществом, если суммарное количество голосующих акций превысило количество, соответствующее критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и наоборот.

3. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы.

4. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, кроме случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и эмитентов. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется на следующих лицевых счетах:

- стоимость вложений в ценные бумаги, затраты для приобретения ценных бумаг, процентный купонный доход уплаченный (для долговых ценных бумаг);
- переоценка ценных бумаг;
- процентный купонный доход начисленный;
- дисконт начисленный.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД), а также начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах – ПКД начисленный и дисконт начисленный, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачивается доход. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с

даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, или последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Операции с «внешними ценными бумагами» (ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, облигации внешних займов (евробонды), векселя, выписанные в иностранной валюте с оговоркой об эффективном платеже в иностранной валюте), осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке с учетом следующего:

- Ценные бумаги учитываются в валюте номинала для долевых ценных бумаг и в валюте обязательства для долговых ценных бумаг;
- Балансовая стоимость определяется как рублевый эквивалент стоимости в иностранной валюте;
- Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом;
- Начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетами №50407, 50408, которые в этих случаях ведется в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт);
- Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги;

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют отдельно по каждому коду иностранной валюты в корреспонденции со счетами №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Если по условиям сделки "внешние ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет собственных и приобретенных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте:

- Векселя, выписанные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к «внутренним ценным бумагам» и учитываются в рублях, при этом конкретная сумма обязательства определяется: при выдаче векселя – по курсу иностранной валюты, указанной в векселе, установленному Банком России на дату выдачи, при предъявлении векселя к

платежу – по курсу на дату предъявления. Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по кросс-курсу на дату приобретения, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют;

- При приобретении векселя за валюту, отличную от валюты обязательства по векселю, осуществляется пересчет в валюту обязательства;
- Дисконт по собственному векселю учитывается на лицевом счете балансового счета №52503 в валюте обязательства;
- Начисленные процентные и дисконтные доходы отражаются по правилам метода начисления на отдельных лицевых счетах «Процент начисленный» и «Дисконт начисленный», которые открываются в валюте обязательства;
- Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета №52501 в валюте обязательства;
- Обязательства и требования по векселям, учитываемые в иностранной валюте, подлежат переоценке в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;
- Обязательства и требования по векселям, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления, выпущенной Банком долговой ценной бумаги, осуществляется перенос номинальной стоимости ценной бумаги на соответствующий счет балансового счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». При досрочном предъявлении долговой ценной бумаги к погашению перенос на счет № 524 производится в случае, если ценная бумага погашается не в день предъявления. При погашении долговой ценной бумаги в день предъявления внебалансовые проводки по счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» не производятся.

Доходы (либо расходы) по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Правилами №302-П на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

При заключении сделок на внебиржевом рынке по покупке (продаже) ценных бумаг, когда дата заключения сделки не совпадает с датой поставки ценных бумаг и денежных средств, требования и обязательства отражаются в разделе «Г» Плана счетов следующим образом:

- по поставке денежных средств – в валюте платежа;
- по поставке ценных бумаг – в валюте номинала.

Переоценка требований и обязательств, а также перенос сумм на соответствующие счета по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется в общем порядке.

При наступлении срока срочной сделки в соответствии с договором в начале операционного дня внебалансовые счета закрываются обратными проводками и сделка отражается на балансе. При этом требования и обязательства по поставке ценных бумаг и денежных средств отражаются в валюте расчетов.

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

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия ценных бумаг. Стоимость полученных в обмен ценных бумаг рассчитывается исходя из цены, определенной договором мены, а при отсутствии цены в договоре – исходя из справедливой стоимости ценных бумаг.

Сделки РЕПО в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Положением №141-Т от 07.09.2007г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Операции с ценными бумагами по договорам (сделкам), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 11 к Положению N 302-П.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам формируется в соответствии с внутренними порядками Банка, разработанными на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения величины резервов на возможные потери Подразделения Банка на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют вложения в ценные бумаги, отраженные на отдельных лицевых счетах, в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности понесения потерь.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска. Момент отражения ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска. С целью своевременной корректировки резерва сотрудники Банка ежедневно принимают во внимание всю имеющуюся у них информацию.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный

код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

В целях Учетной политики под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Заккрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением получения в собственность по операции РЕПО, договору займа) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым открыта короткая позиция.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Под датой закрытия короткой позиции понимается дата перехода к Банку права собственности на ценные бумаги, получение которых приводит к закрытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Передача ценных бумаг при исполнении первой части сделки РЕПО осуществляется следующим образом: первоначально передаются ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а затем ценные бумаги, полученные по другим сделкам РЕПО и т.д.

Учет затрат по операциям с ценными бумагами всех категорий осуществляется следующим образом:

- Затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги;
- Затраты, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, подлежат учету на счетах «депо».

Документарные ценные бумаги, оформленные заемщиком в качестве залога за предоставленный кредит и переданные Банку, учитываются в депозитарном учете Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, которые принадлежат Банку и находятся на хранении в головных депозитариях г. Москвы (Национально-Депозитарном Центре, Депозитарно-Клиринговой Компании и др.) осуществляет головная организация. По другим ценным бумагам (векселям и ценным бумагам, принятым в залог)

депозитарный учет головной организацией и филиалами осуществляется самостоятельно.

Счета депо клиентам Банка имеет право открывать только головная организация.

Учет операций в иностранной валюте.

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте осуществляется с применением конверсионных счетов и соблюдения следующих принципов:

- конверсионные счета не переоцениваются;
- дебетовые остатки по конверсионным счетам равны кредитовым;
- конверсионные счета являются техническими и не отражаются в балансе Банка.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубль осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №302-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Предоставление ресурсов головным офисом филиалам и филиалами головному офису осуществляется на бесплатной основе.

Полученные доходы и уплаченные расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками ежедневно зачисляются на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделяемый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется 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 исключение ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;

- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

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

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

Учет имущества.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость имущества определяется в соответствие с Приложением 10 к Правилам 302-П.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 20000 рублей.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли). Земельные участки учитываются на счете 60404 «Земля».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в балансе или в отдельной программе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств независимо от срока службы учитываются на счетах материальных запасов с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость материальных запасов и сумм уплаченного налога на добавленную стоимость списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Учет материальных запасов, находящихся в эксплуатации, стоимостью выше одной двадцатой установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств, ведется внесистемно. Суммы уплаченного НДС при приобретении имущества ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств не учитываются в стоимости такого имущества при постановке на внесистемный учет.

Имущество, учитываемое на счетах по учету основных средств и нематериальных активов, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и учитываемые внесистемно, находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных руководителем Банка (полномочным заместителем руководителя Банка).

Ответственными назначаются:

В Головном офисе

- за вычислительную технику - сотрудник Дирекции технологического развития;

- за оборудование для использования банковских карт - сотрудник Центра платежных средств;

- за автотранспортные средства – сотрудник Управления делами;

- за прочее имущество Банка - сотрудник Управления делами.

В дополнительных и операционных офисах Головного офиса

- за имущество дополнительного и операционного офиса – сотрудник дополнительного и операционного офиса.

В филиалах, их дополнительных и операционных офисах, ответственными за выше перечисленное имущество управляющими назначаются сотрудники соответствующих служб, а также сотрудники дополнительных и операционных офисов.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств с 1

января 2003 года используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года).

Учет финансовых результатов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется методом «начисления».

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января Филиалы перечисляют остатки счетов доходов и расходов текущего года через счета межфилиальных расчетов в Головной офис проводками в качестве СПОД на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года Головного офиса также переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года проводками в качестве СПОД.

В день составления годового бухгалтерского отчета (для утверждения на годовом собрании акционеров) остатки по счетам доходов/расходов прошлого года переносятся на счет прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего годового собрания акционеров.

В соответствии с Положением о фонде Банка, путем отчисления от прибыли, формируется резервный фонд.

Резервы на возможные потери, обеспечивающие минимизацию рисков Банка, формируются согласно Порядка формирования резервов на возможные потери в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденного Правлением АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" 24.02.2004 года протоколом № 4.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется на основании Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО), утвержденного Правлением АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" 13.07.2004 года протоколом № 27.

Принципы налогового учета изложены в Учетной политике для целей налогообложения и являются неотъемлемой частью Учетной политики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Приложение 2 к Учетной политике).

У. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке регулируются внутренними распоряжениями, инструкциями, регламентами и приказами.

Основные правила документооборота изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Режим работы структурных подразделений и учреждений Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни устанавливается отдельными распоряжениями или приказами.

Время обслуживания клиентов Банка, период операционного времени и операционного дня в структурных подразделениях и учреждениях Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, устанавливается с учетом обеспечения оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой текущего операционного дня с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

Ежедневные балансы формируются филиалами не позднее следующего общепринятого рабочего дня до 10 часов по московскому времени.

Режим работы Банка в новогодние праздники устанавливается отдельным приказом.

УІ. Контроль за надлежащим совершением и оформлением банковских операций, законностью их выполнения обеспечивается системой внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля предусматривает исполнение соответствующих функций на различных уровнях (этапах) работы Банка:

- предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляется специалистами тех структурных подразделений, где непосредственно происходит оформление операций и подготовка данных и формирование отчетности, представляемых в Головной офис либо непосредственно в Банк России;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, филиалов и отделений осуществляется службой внутреннего контроля.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций подлежащих дополнительному контролю определен Правилами бухгалтерского учета Банка России.

Наряду с этим проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем Банка (структурного подразделения).

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

УІІ. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации регламентируется нормативными указаниями Банка России и Положением об инвентаризации материальных ценностей в АКБ "Российский капитал" (ОАО).

Инвентаризация проводится в соответствии с приказом руководителя Банка в следующие сроки:

- на 1 ноября - инвентаризация имущества и других материальных ценностей;
- на 1 декабря - инвентаризация обязательств и требований по срочным сделкам и остатков, числящихся на внебалансовых счетах раздела "В";
- не менее одного раза в квартал и на 1 января - инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности;
- на 1 января - инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами.

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене материально-ответственного лица;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, порчи ценностей;
- при ликвидации организации.

Списание имущества и безнадежной задолженности с баланса Банка осуществляется в соответствии с Положением о комиссии по списанию активов и Порядком работы комиссии по списанию активов.

УІІІ. Формирование Банком бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Для подтверждения своевременности и достоверного отражения банковских операций, ежедневно распечатываются:

материалы аналитического учета:

- лицевые счета клиентов, в двух экземплярах, один из которых является выпиской из лицевого счета (по счетам, которых осуществлялись операции в отчетном дне). Лицевые счета по внутрибанковским счетам хранятся в электронном виде и распечатываются по требованию.
- ведомость остатков по счетам (второго порядка или лицевым счетам) формируется программным путем и выводится на печать по мере необходимости.

материалы синтетического учета:

- балансы филиалов и сводный баланс по Банку (приложение 9 Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ № 302-П);
- ежедневная оборотная ведомость по Банку (Приложение 8);
- баланс по Головному офису в одном экземпляре.

При этом балансы и оборотные ведомости выводятся на печать без наименования счетов второго порядка.

В случае ведения аналитического учета денежных средств и расчетов по счетам с использованием банковских карт, основных средств, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка по оплате труда в отдельном программном комплексе, отражение на соответствующих сводных счетах в балансе Банка осуществляется итоговыми суммами.

Перечень отчетности и сроки ее представления Банком в Банк России и другие контролирующие органы регулируются нормативными документами. Ответственность за своевременное и качественное представление отчетности возложена на Управление учета и отчетности и другие структурные подразделения и учреждения Банка, формирующие отчетность, а также обеспечивающие представление информации для ее формирования.

Подготовка управленческой отчетности для руководства Банка обеспечивается Планово-финансовым управлением.

IX. Формирование документов Банка

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетности подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками хранения, указанными в “Перечне документов, образующихся в деятельности АКБ”РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ” с указанием сроков хранения”, утвержденного решением Правления 14 ноября 2000 года (Протокол №45).

Ответственность за правильную организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет руководитель Банка и главный бухгалтер.

За своевременное и правильное формирование мемориальных документов, их хранение и своевременную передачу в архив отвечает руководитель Управления оформления операций.

Документы дня формируются в отдельные сшивы с различными сроками хранения. В отдельные папки подшиваются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по операциям с иностранной валютой, по хозяйственным операциям, по операциям с драгоценными металлами, по операциям уставного капитала и фондов, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям обменных пунктов.

Документы подбираются по дебету балансовых счетов. Если по дебету или кредиту – валютный счет, то документы подшиваются в папку с иностранной валютой, если по дебету указан счет 70606 (сим.1601 и 1602) или 47411 - документ подшивается в папку по вкладам граждан.

Свифтовые сообщения формируются в отдельные сшивы.

X. Расчеты с филиалами.

В Управлении оформлении операций Головного офиса на балансовых счетах второго порядка 30301 и 30302 открываются для каждого филиала в рублях и иностранных валютах следующие лицевые счета:

- для осуществления клиентских платежей;
- для отражения финансово-хозяйственных операций.

По каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Расчеты с филиалами осуществляются на основании Порядка совершения операций по счетам межфилиальных расчетов в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ", утвержденного 26.04.2002 года.

XI. Последовательность применения учетной политики Банка

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов банковской деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени риска достоверности информации.
- существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственника);

В связи с введением в действие настоящей Учетной политики, утрачивает силу Учетная политика на 2010 год, утвержденная 30 декабря 2009 года.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Учетная политика для целей налогообложения является неотъемлемой частью учетной политики АКБ «Российский капитал» (ОАО).

Формирование учетной политики для целей налогообложения осуществляется на основе Налогового Кодекса РФ, действующих законодательных и нормативных актов в части налогообложения, внутрибанковских правил и инструкций.

АКБ «Российский капитал» (ОАО) как юридическое лицо, совершающее операции от своего имени является налогоплательщиком установленных законом налогов и сборов.

Объектами налогообложения для банка являются – прибыль, доходы, имущество Банка и другие объекты, имеющие стоимостную (количественную или физическую) характеристику, с наличием которых в соответствии с законодательством о налогах и сборах возникают обязанности по уплате налогов.

Одновременно на банк возложены обязанности по исполнению поручений налогоплательщиков и налогового агента на перечисление налогов в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Налог на прибыль.

В соответствии со ст. 313 НК РФ учетной политикой АКБ «Российский капитал» (ОАО) для целей налогообложения устанавливается следующий порядок ведения налогового учета.

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и обобщения информации о совершаемых банком операциях, приводящих к возникновению доходов или расходов, учитываемых в определенном положениями НК РФ порядке.

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о величине доходов и расходов банка, определяющей размер налоговой базы отчетного налогового периода в порядке, установленном Налоговым Кодексом РФ, а также обеспечение этой информацией внутренних и внешних пользователей для контроля правильности исчисления, полноты и своевременности расчетов с бюджетом.

Данные налогового учета отражают:

- Формирование сумм доходов и расходов;
- Определение доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- Сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- Формирование сумм создаваемых резервов;
- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Для целей ведения регистров налогового учета используются:

Объекты налогового учета – имущество, обязательства и хозяйственные операции банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Единицы налогового учета – объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода.

Показатели налогового учета – перечень характеристик, существенных для объекта учета.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателей), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах и иных документах, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Аналитические регистры налогового учета – совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями изложенными в НК РФ.

Регистры налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в разрезе следующих категорий и видов:

Регистры учета доходов от реализации услуг:

- регистры учета полученных комиссий,
- регистры учета доходов от проведения операций по доверительному управлению имуществом,
- регистры учета доходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций,
- регистры учета доходов, связанных с расчетами за оказываемые услуги.

Регистры учета доходов от реализации имущества:

- регистры учета доходов от прочей реализации,
- регистры учета доходов от реализации основных средств,
- регистры учета доходов от реализации ценных бумаг,
- регистры учета доходов от реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета внереализационных доходов:

- регистры учета начисленных процентов за предоставленные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, от прочих размещенных средств,
- регистры учета доходов от операций с иностранной валютой,
- регистры учета доходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета доходов от восстановления резервов,
- регистры учета доходов от сдачи имущества в аренду,
- регистры учета других внереализационных доходов.

Регистры учета расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета материальных расходов,
- регистры учета расходов на амортизацию имущества,
- регистры учета расходов на оплату труда.

Регистры учета расходов при реализации имущества:

- регистры учета расходов при реализации прочего имущества,
- регистры учета расходов при реализации основных средств,

- регистры учета расходов при реализации ценных бумаг,
- регистры учета расходов при реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета прочих расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета прочих расходов,
- регистры учета уплаченных комиссий за услуги, связанные с производством и реализацией.

Регистры учета внереализационных расходов:

- регистры учета начисленных процентов за полученные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, по прочим привлеченным средствам,
- регистры учета расходов по операциям с иностранной валютой,
- регистры учета расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета расходов на создание резервов,
- регистры учета других внереализационных расходов.

Формы регистров налогового учета и расшифровочных таблиц к регистрам налогового учета, порядок отражения в них данных налогового учета и данных первичных учетных документов установлены в Приложении № 4 к учетной политике для целей налогообложения.

Регистры налогового учета и расшифровочные таблицы к регистрам налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в электронном виде и включают в себя аналитические данные налогового учета доходов и расходов в разрезе объектов налогового учета, заключенных договоров, видов (единиц, партий) долговых обязательств (требований), а также хозяйственных и имущественных объектов.

Ведение налогового учета осуществляется работниками структурных подразделений Головного офиса и учреждений Банка. Ответственность за организацию ведения налогового учета несут руководители этих структурных подразделений.

Структурные подразделения и учреждения Банка ведут аналитические регистры налогового учета по доходам и расходам, принимаемым к налогообложению, в соответствии с заключенными договорами (установленными тарифами), руководствуясь Налоговым Законодательством и учетной политикой банка в целях налогообложения.

По окончании отчетных периодов (1 квартала, полугодия, 9 месяцев) и налогового периода данные налогового учета в электронном виде представляются в Головной офис (Управление учета и отчетности) в сроки:

- за отчетные периоды (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом,
- за налоговый период до 15 марта года, следующего за налоговым периодом.

Данные бухгалтерского учета, которые позволяют раскрыть порядок формирования доходов и расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ, сгруппированные и систематизированные по объектам налогового учета, могут использоваться для формирования регистров налогового учета и служить расшифровками к данным налогового учета.

Лица, составившие и подписавшие регистры налогового учета, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в установленные сроки.

При исчислении и уплате сумм ежемесячных авансовых платежей применяется порядок, предусмотренный абз. 2-6, п. 2, ст. 286 НК РФ и абз.1-3, п.1, ст.287 НК РФ.

Исчисление сумм авансовых платежей сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ осуществляется Главным офисом.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет производится без распределения по обособленным подразделениям.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится исходя из доли прибыли, приходящейся на несколько обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этих обособленных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества банка в целом за отчетный (налоговый) период.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется централизованно на балансе Главного офиса. Учет начисленных авансовых платежей и налога на прибыль для уплаты в соответствующие бюджеты (федеральный, субъектов Российской Федерации) ведется на отдельных лицевых счетах.

Уплата сумм ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль в федеральный бюджет осуществляется Главным офисом по месту своего нахождения.

Суммы ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, уплачиваются Главным офисом по месту нахождения ответственного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ.

Налоговые декларации представляются не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Представление налоговых деклараций по итогам налогового периода, производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения Банка и по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, и являющегося дополнительным и операционным офисом возложена на Главной офис. Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, и являющегося филиалом возложена на этот филиал.

Признание доходов и расходов для целей налогообложения осуществляется банком по методу начисления в соответствии с порядком, изложенным в ст.271 и 272 НК РФ.

Признание доходов и расходов в течение налогового периода производится следующим образом.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в налоговом учете на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), по которым уплачены авансовые платежи и сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в налоговом учете на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения учитываются на счетах расходов будущих периодов в течение срока использования и относятся на расходы ежеквартально. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Департаментом информационных технологий и связи (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к будущим отчетным периодам, включаются в налоговую базу в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от того, что авансовые платежи по таким операциям были произведены в текущем отчетном периоде.

Доходы и расходы в виде процентов по долговым обязательствам учитываются в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов).

При совершении операций с различными финансовыми инструментами, а также при оказании банковских услуг, для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами в договоре. Установленная цена не может отклоняться более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по идентичным (однородным) работам, услугам в пределах непродолжительного периода времени.

При этом сопоставимость между собой работ, услуг по банковским продуктам определяется исходя из “ценовой политики” банка, стоимости ресурсов (*) и условий их привлечения и размещения.

При анализе цены учитываются следующие критерии:

- собственный капитал, вклады (депозиты) и остатки на счетах клиентов;
- сроки привлечения и размещения ресурсов;
- порядок возврата (погашения) привлеченных и размещенных ресурсов и процентов по ним;
- размер привлекаемых и размещаемых средств;
- процедура согласования сроков исходя из управления ликвидной позицией банка;
- другие взаимозависимые условия.

() Ресурсы – вклады, депозиты, займы, кредиты, кредитные линии, овердрафт, остатки по счетам клиентов, кредиты, выданные на покупку векселя и др.*

Банк, в соответствии с маркетинговой политикой, может устанавливать скидки и наценки на цену банковских продуктов в соответствии с маркетинговой политикой для отдельных групп клиентов, определяемых на основе характера и специфики их деятельности, отраслевой и/или региональной принадлежности, особенностей положения клиентов на промышленных и финансовых рынках, финансовых показателей их функционирования и других отличительных признаков. Для поощрения увеличения объемов оказываемых услуг Банк может устанавливать скидки и наценки при определении цен на банковские продукты различным категориям клиентов в зависимости от параметров их взаимодействия с Банком, таким как длительность отношений, обороты и/или остатки по счетам в Банке,

положительная кредитная история, спектр и объем приобретаемых в Банке продуктов, как в целом, так и отдельных продуктов, продвижение которых представляет для Банка особый интерес. При определении цены банковских продуктов Банк учитывает различия при оформлении договорных отношений, в частности, особенности предоставляемого или получаемого обеспечения, сроки проведения операций, размер штрафных санкций за несоблюдение условий договоров и иные существенные договорные условия. Кроме того, при определении цены банковских продуктов Банк учитывает условия и обстоятельства их предоставления, связанные с местом и временем обслуживания клиентов, стоимостью телекоммуникационных и иных услуг для учреждений Банка и специфику региональных и местных банковских рынков.

При разработке новых банковских продуктов и при выходе на рынок банковских продуктов, которые ранее в Банке не применялись или применялись в ограниченном количестве, а также при реализации банковских продуктов, которые носят разовый, индивидуальный, специализированный характер, в частности, при оказании высококачественных услуг крупным клиентам, Банк может устанавливать стоимость данных продуктов, исходя из предварительных оценок спроса на подобные продукты среди клиентов Банка и/или на основе экономического расчета эффективности данного продукта для Банка.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, в течение налогового периода производит перенос на будущее убытков, полученных от операций с ценными бумагами, в пределах прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Перенос убытков на будущие отчетные (налоговые) периоды осуществляются банком в соответствии со ст. 268, 283 НК РФ.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на дату вступления в силу Федерального закона № 58-ФЗ, и принятым к учету после вступления в силу данного закона доходы и расходы по операциям реализации (при ином выбытии) ценных бумаг определяются в соответствии со ст. 280 НК РФ следующим образом.

Доходы банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу ЦБ РФ, действовавшему на момент принятия указанной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Доходы банка для включения в налоговую базу:

Доходами банка от реализации признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ. Также доходами от реализации признаются:

-доходы в виде комиссий за оказываемые банковские услуги, предусмотренные ст. 290 НК РФ, за исключением тех доходов, которые относятся к внереализационным;

-доходы банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде доходов от оказания посреднических услуг на рынке ценных бумаг, от предоставления услуг по хранению ценных бумаг, от оказания депозитарных услуг (включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах и ведению счета депо), а также от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;

-доходы от предоставления в аренду сейфов индивидуального пользования.

Внереализационными доходами банка признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Также внереализационными доходами признаются:

-доходы в виде процентов от размещения банком денежных средств от своего имени и за свой счет, предоставление кредитов и займов;

-доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также доходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде положительной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

-доходы в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

-доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее принятых на расходы согласно ст. 292 НК РФ;

Расходы банка для включения в налоговую базу:

Расходами банка, учитываемыми в целях налогообложения, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Расходами банка, связанными с производством и реализацией, признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 253-264 НК РФ.

Также расходами, связанными с производством и реализацией признаются:

-расходы, связанные с предоставлением банковских услуг предусмотренные ст. 291 НК РФ (за исключением тех расходов, которые относятся к внереализационным);

-расходы банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде:

а) расходов, связанных с оказанием посреднических услуг на рынке ценных бумаг (на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима);

б) расходов на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости таких бумаг определяется по методу (ФИФО).

В целях Учетной политики для целей налогообложения под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции

происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк признает ее как операцию с финансовым инструментом срочных сделок (далее –ФИСС).

При реализации покупных товаров на расходы может быть отнесена стоимость его приобретения, оцениваемая по стоимости единицы товара.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного пользования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Длительность срока полезного использования амортизируемого имущества устанавливается с учетом классификации основных средств, определяемой постановлением Правительства РФ от 1.01.2002года №1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. При расчете сумм амортизации банк не использует право, предусмотренное п.1.1 ст.259 НК РФ включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении основного средства относится на расходы, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль в момент ввода объекта в эксплуатацию.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, к норме амортизации может применяться коэффициент 2.

Внереализационными расходами банка признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Также внереализационными расходами признаются:

-расходы в виде процентов по:

а) договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты (резиденты, нерезиденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;

б) собственным долговым обязательствам;

в) межбанковским кредитам, овердрафту, кредитным линиям;

г) займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах,

д) иным обязательствам банка перед клиентами;

-расходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде отрицательной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

-расходы в виде отрицательной разницы от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

-расходы в виде сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащих резервированию в порядке установленном ст. 292 НК РФ;

При этом в соответствии со ст. 269 НК РФ расходом для целей налогообложения признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается (с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно) равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки

рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам и депозитам со сроком до семи дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п.1 ст.269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

При превышении размера процентов, начисленных по долговому обязательству любого вида, над предельной величиной процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, структурные подразделения банка представляют в головной офис (Управление учета и отчетности) сведения о суммах превышения. В аналитические данные налогового учета такие суммы не включаются.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке устанавливаемом ЦБ РФ, в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, а также в резервы на прочие возможные потери.

Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам под любую задолженность, возникшую связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией в соответствии со ст. 266 НК РФ.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Срочные сделки

Сделки, условия которых предусматривают поставку базисного актива или не предусматривают поставку базисного актива, Банк признает операциями с финансовым инструментом срочных сделок при соблюдении следующих критериев:

Критерии отнесения срочных сделок, к различным категориям.

ФИСС признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Признаются поставочными срочными сделкам:

ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного ФИСС, условия которого предусматривают поставку базисного актива.

Признаются расчетными срочными сделкам:

ФИСС, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива.

По поставочным и расчетным сделкам, заключенным на организованном рынке:
Сделки, заключенные на организованном рынке признаются операциями с ФИСС.

По поставочным сделкам, заключенным на не организованном рынке:
Сделки относятся к поставочным операциям с ФИСС в случае, если поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения.

Сделки относятся к операциям на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения в случае если исполнение обязательств одной стороной сделки осуществляется не позднее третьего рабочего дня после дня ее заключения, после чего возникает требование у исполнившей свое обязательство стороны к исполнению обязательств другой стороной.

По расчетным сделкам, заключенным на не организованном рынке:
Сделка, которая заключается не на организованном рынке и условия которой не предусматривают поставки базисного актива, может быть квалифицирована только как операция с ФИСС.

Критерии признания сделки хеджирующей для целей налогообложения

Под операцией хеджирования понимаются операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Соответствие хеджируемой сделки основной деятельности Банка.

Хеджирующая сделка – сделка с ФИСС, для которой определены:

Права и обязанности в отношении базисного актива;

Вид документа;

Базисный актив;

Порядок исполнения прав/обязанностей либо взаиморасчетов

Одним инструментом можно хеджировать одну или более сделок/требований/обязательств.

В целях хеджирования допускается заключение более одного финансового инструмента срочной сделки разных видов, включая заключение нескольких финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ФИСС к операции хеджирования Казначейство Банка составляет на дату заключения данных сделок справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

Налог на имущество

Объектом налогообложения по налогу на имущество в соответствии с гл. 30 НК РФ признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Для целей налогообложения среднегодовая стоимость имущества за отчетный (налоговый) период определяется в соответствии с п. 4 ст. 376 НК РФ.

Исчисление и уплата сумм налога и сумм авансовых платежей по налогу осуществляется в соответствии со ст. 382, 383, 384, 385 НК РФ.

На филиалы, имеющие отдельный баланс возложены обязанности по исчислению и уплате налога и авансовых платежей по налогу на имущество по месту их нахождения в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Филиалы и Головной офис представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на добавленную стоимость

Объект налогообложения определяется в соответствии с п. 1 ст. 146 НК РФ. Не признаются объектами налогообложения операции поименованные в п. 2 ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению уплачивается в бюджет.

В последний рабочий день квартала, филиалы передают на баланс Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС полученного в течение отчетного периода.

Если по условиям сделки обязательство выражено в иностранной валюте, счета-фактуры выписываются в рублях. Рублевый эквивалент определяется по курсу ЦБ РФ на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг).

Ведение журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж осуществляется филиалами и структурными

подразделениями Банка в виде разделов единых журналов учета и единых книг покупок и продаж банка. Оформленные книги покупок и продаж за налоговый период представляются структурными подразделениями в Головной офис для формирования единых книг покупок и продаж банка.

Расчет налоговой базы, оформление налоговой декларации в целом по банку производится Головным офисом и представляется в налоговый орган по месту своего нахождения. Уплата налога в бюджет производится головным офисом централизованно по месту своего нахождения в сроки установленные законодательством РФ о налогах и сборах.

Налог на доходы физических лиц

Определение налоговой базы и исчисление налога на доходы физических лиц производится в соответствии с гл. 23 НК РФ.

В течение налогового периода филиалы, структурные подразделения и ВСП Головного офиса Банка ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в Регистре налогового учета по налогу на доходы физических лиц.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в г. Москве уплачивает налог на доходы физических лиц по месту своего нахождения.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в других субъектах РФ, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

Филиалы банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений этих филиалов, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

По истечении налогового периода в соответствии с Письмом Минфина РФ от 03.12.2008 г. № 03-04-07-01/244, доведенным до сведения и руководства в работе Письмом ФНС РФ от 29.12.2008 г. № ШС-6-3/979 «О представлении сведений о доходах физических лиц» сведения о доходах физических лиц – работников Головного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, а также доходах, источником выплаты которых является Головной офис, его дополнительные, операционные офисы и другие обособленные подразделения, представляются Головным офисом в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса.

Сведения о доходах физических лиц – работников филиалов, дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений этих филиалов, а также доходах, источником выплаты которых являются филиалы, их дополнительные, операционные офисы и другие обособленные подразделения, представляются филиалами в налоговые органы по месту нахождения филиалов.

Другие налоги и сборы, в том числе местные и региональные налоги и сборы

Обязанность по исчислению, уплате других налогов и сборов, в том числе местных и региональных, а также представление налоговых расчетов и деклараций в налоговые органы возлагается на филиалы банка, как по месту нахождения самих филиалов, так и по месту нахождения обособленных подразделений этих филиалов, не имеющих отдельного баланса и расчетного счета.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений является плательщиком страховых взносов по месту своего учета, а также исполняет обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в Фонд социального страхования Российской Федерации, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации, сведения индивидуального (персонифицированного) учета в ПФР в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.

Филиалы, имеющие отдельный баланс, корреспондентский субсчет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений являются плательщиками страховых взносов по месту учета в территориальных органах ПФР, ФСС РФ и ТФОМС, а также исполняют обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование в фонды обязательного медицинского страхования, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в Фонд социального страхования Российской Федерации, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации, сведения индивидуального (персонифицированного) учета в ПФР в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 2012 год.

Учетная политика Акционерного коммерческого банка «Российский капитал» (открытое акционерное общество) (далее Банк) определяет общие правила бухгалтерского учета, налогообложения и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью Учетной политики является:

- своевременное и адекватное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление исходящих из Банка документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций;
- получение аналитической информации для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка;
- формирование качественной отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития Банка и определения перспективных направлений.

Методика бухгалтерского учета Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- непрерывности деятельности Банка и осуществления учета совершаемых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - 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;
- постоянства правил ведения бухгалтерского учета - текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, доходов и расходов и отражает в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам и другие резервы на возможные потери. В бухгалтерском учете Банк с большей готовностью признает расходы и

обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций - день отражения операций - соответствует дню их совершения (поступлению документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса - остатки на счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение достоверной экономической сущности операций над ее юридической формой;

- открытости и доступности - достоверное отражение в учете и отчетности производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и понятное информируемому пользователю;

- объединенности - сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы Головного офиса и филиалов составляются по счетам второго порядка. В Головном офисе и филиалах Банка ежедневно формируется информационная база данных на основе операций осуществляемых головным офисом и его дополнительными офисами и филиалами и их дополнительными офисами;

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка ответственность несет руководитель Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

I. Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в Банке, которая применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Каждый вновь изданный внутренний нормативный документ утверждается руководством Банка.

Руководители филиалов для урегулирования организационных вопросов, касающихся выполнения общебанковских инструкций и других нормативных документов вправе издавать, предварительно согласовав с Главным бухгалтером Банка и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, внутренние распоряжения в виде **технических порядков или регламентов**.

организационная часть предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей ведения бизнеса структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Управление оформления операций – оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов, расчетов по денежным переводам с использованием платежных систем; операций с драгметаллами, кассовых операций, операций кредитования физических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам с физическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным договорам с физическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав, и других банковских операций;

Отдел учета кредитных операций Кредитного департамента – оформление и бухгалтерский учет операций кредитования юридических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным

договорам с юридическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав;

Управление учета и отчетности – оформление и бухгалтерский учет внутрибанковских операций, расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами, операций с ценными бумагами;

Управление кассовых операций – оформление и бухгалтерский учет операций с Банком России по подкреплению денежной наличностью и сдачи излишков денежной наличности для зачисления на корреспондентский счет; инкассации клиентов, подкрепление и инкассация подразделений Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие кассовые операции.

Управление расчетов Департамента платежных средств – оформление и бухгалтерский учет операций по счетам банковских карт, расчетов по операциям, совершенным посредством банковских карт.

Руководители этих структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В учреждениях Банка (ВСП Головного офиса, филиалах, ВСП филиалов) оформление и бухгалтерский учет осуществляемых операций производится отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой подразделения или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций.

Руководители учреждений Банка несут ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими учреждениях.

Главные бухгалтеры (начальники операционных отделов) учреждений Банка несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

техническая часть бухгалтерского учета операций осуществляется Дирекцией технологического развития.

Сопровождение операционного дня Банка осуществляется на основе автоматизированной операционной банковской системы и других программных комплексов.

Главный бухгалтер совместно с Дирекцией технологического развития, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, Управлением учета и отчетности, а также другими заинтересованными подразделениями Банка разрабатывают технологии совершения операций, с учетом необходимости сокращения ручного труда и бумажного документооборота в Банке.

II. Отражение операций осуществляется по счетам аналитического учета рабочего Плана счетов Банка, разработка которого основана на утвержденном Банком России Плане счетов. (Приложение №1)

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

В соответствии с Положением Банка России №302-П от 26.03.07г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Правилами №302-П как «Парные», открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится автоматической бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня перечисляется автоматической бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Операции по счетам, не имеющим признака счета, подлежат завершению в течение операционного дня. Данные счета контролируются на отсутствие остатка по состоянию на конец операционного дня. Обороты по указанным счетам подлежат отражению в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101) в разделе «Актив».

Аналитический учет счетов “Резервы на возможные потери” ведется в валюте Российской Федерации и обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, за исключением кредитов, входящих в портфели однородных ссуд (требований).

Учет поручительства по кредитному договору ведется на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в валюте, определенной договором поручительства и переоценивается при изменении курса валюты. При постановке на учет поручительство отражается в сумме кредита и процентов за весь срок кредитования.

Номер лицевого счета состоит из 20-ти знаков и в своей структуре предусматривает заполнение, как общеустановленных данных (счета первого порядка, счета второго порядка, трехзначный код валюты, защитный ключ и т.д.) так и дополнительной информации (код структурного подразделения, условный признак и т.д.) предусмотренной для каждого вида операций. В нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используется вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Введение новых видов лицевых счетов, внесение изменений в рабочий План счетов Банка производится по письменному указанию Главного бухгалтера (Управления учета и отчетности).

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выдается на печать Управлением оформления операций и Управлением расчетов Департамента платежных средств на каждое первое число года, следующего за отчетным и по требованию Главного бухгалтера.

Ежедневно для осуществления последующего контроля формируются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются отдельно.

III. В Банке при оформлении операций и осуществлении расчетов используются типовые формы бухгалтерского учета, а также типовые формы первичных учетных документов, утвержденные для кредитных организаций Центральным Банком России, Министерством финансов, и другими органами государственного управления.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных аналогами собственноручных подписей и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

В допустимых случаях в работе Банка, для оформления отдельных видов операций используются внутренние формы первичных учетных документов.

По мере необходимости разрабатываются и утверждаются руководителем Банка новые внутренние формы первичных учетных документов и учетных регистров.

Погашение кредитов и взыскание процентов по выданным кредитам оформляется банковским ордером в соответствии с условиями договора, предусматривающего право списания без дополнительного распоряжения Клиента.

При оформлении операций с использованием банковского ордера ф.0401067 в графе «отметки банка» проставляются: подпись исполнителя составившего банковский ордер, подпись лица наделенного контрольной подписью, дата списания (зачисления) денежных средств и штамп Банка.

IV. На основании учетной политики, уполномоченные структурные подразделения разрабатывают нормативные указания (правила, положения), регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций с целью более детального их учета, осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных управленческих решений.

Внутренние нормативные документы, определяющие порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете являются приложениями к Учетной политике Банка.

Все издаваемые Банком документы, включающие вопросы бухгалтерского учета и отчетности должны быть согласованы с Главным бухгалтером, Управлением учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии.

Оказание услуг клиентам, а также осуществление операций с различными финансовыми инструментами осуществляется на основании тарифов и процентных ставок, утвержденных Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами.

Порядок зачисления денежных средств на счета клиентов.

Денежные средства, поступающие в Банк в электронном виде при полноформатной обработке платежей, зачисляются на счет клиента в

соответствии с договором банковского счета и нормами законодательства РФ. Принятые в электронном виде платежи, после подтверждения электронной подписи ГРКЦ, распечатываются в одном экземпляре, заверяются подписями ответственных исполнителей, соответствующим штампом и передаются клиенту. В документы дня помещается реестр электронных платежей. Электронные платежные документы хранятся не менее 5 лет. По мере необходимости можно получить бумажную копию электронного платежного документа.

Во всех других случаях зачисление средств на счета клиентов осуществляется на основании расчетно-платежных документов на бумажных носителях не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

Учет процентных доходов/расходов.

Проценты по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляются в соответствии с Положением Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» № 39-П от 26.06.1998 г. При начислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366. Временной период начисления процентов - $(n-1)$, где n – фактическое количество дней, на которое привлечены или размещены средства.

Согласно Правил №302-П и утвержденного Учетной политикой Банка метода «начисления» бухгалтерского учета, процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, и ссудам, вошедшим в портфель однородных ссуд, получение доходов признается Банком определенным - вероятность получения доходов является высокой.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом

(векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов, то начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах) до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В последний рабочий день месяца на внебалансовом учете отражаются 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. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах доходах.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление доходов/расходов

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В противном случае в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету доходов или начисляются с отнесением на счета по учету

доходов, вне зависимости от фактического поступления) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов или начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) либо акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым уплачены авансовые платежи и одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям

оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов и расходов 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. Исключение составляют суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), если по условиям договора прием-передача результатов выполнения работ (оказания услуг) осуществляется ежеквартально.

Доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №47422, 47423. Другие операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Прочие доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №60322, 60323.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в том числе на их внедрение, доработку и пр., учитываются на счетах расходов будущих периодов с момента ввода в эксплуатацию этих автоматизированных программ, программных комплексов и программных обеспечений в течение срока полезного использования с отнесением на расходы в соответствии с установленным временным интервалом. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Дирекцией

технологического развития (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом в Банке определен квартал.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Затраты по приобретению денежных чековых книжек, трудовых книжек, вкладышей к ним, заготовок пластиковых карт и подобные относятся на расходы Банка единовременно в момент приобретения в силу незначительности их объемов в общем объеме расходов по обеспечению деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №302-П) **на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, заключенным Департаментом финансовых рынков, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке).**

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

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

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

По операциям, заключенным на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) Банк признает ценные бумаги на своем балансе в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке. В иных случаях ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 302-П и письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 г.

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

Банком приняты следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- - средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли. Если по результатам торгов на бирже за этот день средневзвешенная цена отсутствует, то в целях расчета берется «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней;

- - при отсутствии средневзвешенной цены по сделкам, совершенным через организатора торговли: анализ стоимости предприятия, основанный на стоимости его чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ № 10, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 21/01/2003 либо расчетная текущая (справедливая) стоимость предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, применение метода рыночных мультипликаторов, либо отчет независимого оценщика. Анализ чистых активов, дисконтированных денежных потоков, метода рыночных мультипликаторов проводится Отделом анализа Департамента финансовых рынков;

- - справедливая стоимость пая принимается равной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией в соответствии с приказом ФСФР РФ от 15/06/2005 № 05-21/пз-н, при отсутствии расчета со стороны управляющей компании, за справедливую стоимость принимается расчет, произведенный независимым оценщиком;

- - для определения текущей (справедливой) стоимости внебиржевых финансовых инструментов с фиксированной доходностью принимаются цены закрытия данных инструментов, опубликованные в информационных системах Блумберг (Bloomberg) или Рейтер (REUTERS). В случае отсутствия применяется расчетный метод. Под расчетной текущей (справедливой) стоимостью понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадёжной задолженностью. Расчетная текущая (справедливая) стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1+r)^{t_i/365}},$$

где:

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C - размер одного платежа;

i

t - количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;

i

r - внутренняя норма доходности в долях.

- - справедливая стоимость американских депозитарных расписок (ADR) определяется по цене закрытия Лондонской фондовой биржи.

Под внутренней нормой доходности понимается ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Расчетная текущая (справедливая) стоимость определяется **Службой Казначейства и позиции Департамента финансовых рынков.**

Финансовые вложения учитываются в балансе Банка в зависимости от их вида и цели приобретения, по следующим категориям (Определяются согласно распоряжений Руководителя Департамента финансовых рынков (полномочного сотрудника Департамента финансовых рынков) или Правления Банка):

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории Банк относит долговые обязательства, которые намерен удерживать до погашения.

3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию включаются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете в случае отсутствия неопределенности в получении доходов на основании оценки качества ценных бумаг. По ценным бумагам, отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные (или безнадежные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Принципы ведения бухгалтерского учета по категориям ценных бумаг.

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

На балансе Банка открывается одна пара лицевых счетов на балансовых счетах переоценки №70602 и №70607.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50620, 50621; для долговых – 50120, 50121). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Переоценка по указанным счетам осуществляется в пределах имеющейся. В случае превышения остаток переоценки отражается на другом счете.

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

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки остается сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

По долговым ценным бумагам на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем ценным бумагам данной партии или эмитента.

Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет №50505), если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). Согласно пункту 2.1.1. Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и приложению 11 к Правилам №302-П по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери на балансовых счетах №50319 и 50507 «Резервы на возможные потери».

3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учет ведется на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы учета следующие:

3.1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки по указанным ценным бумагам относятся на счета дополнительного капитала №10603 «Положительная переоценка

ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50720, 50721; для долговых – 50220, 50221).

3.2. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

Такие акции учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

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.

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах внутреннего учета.

В Банке устанавливается следующая периодичность переоценки ценных бумаг справедливая стоимость которых может быть надежно определена (категории: Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

А. В последний рабочий день месяца ценные бумаги данных категорий оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

Б. При совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

В. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По распоряжению Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в следующих случаях:

5. Долговые обязательства могут быть:

- переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

- при изменении намерений или возможностей Банк переклассифицирует «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема категории долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

6. Долевые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут переноситься в категорию контрольного участия над акционерным обществом, если суммарное количество голосующих акций превысило количество, соответствующее критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и наоборот.

3. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы.

4. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, кроме случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и эмитентов. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется на следующих лицевых счетах:

- стоимость вложений в ценные бумаги, затраты для приобретения ценных бумаг, процентный купонный доход уплаченный (для долговых ценных бумаг);

- переоценка ценных бумаг;

- процентный купонный доход начисленный;

- дисконт начисленный.

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

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

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

- а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД), а также начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах – ПКД начисленный и дисконт начисленный, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачивается доход. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, или последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Операции с «внешними ценными бумагами» (ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, облигации внешних займов (евробонды), векселя, выписанные в иностранной валюте с оговоркой об эффективном платеже в иностранной валюте), осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке с учетом следующего:

- Ценные бумаги учитываются в валюте номинала для долевых ценных бумаг и в валюте обязательства для долговых ценных бумаг;

- Балансовая стоимость определяется как рублевый эквивалент стоимости в иностранной валюте;

- Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом;

- Начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетами №50407, 50408, которые в этих случаях ведется в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт);

- Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги;

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют отдельно по каждому коду иностранной валюты в корреспонденции со счетами №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Если по условиям сделки "внешние ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка

России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет собственных и приобретенных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте:

- Векселя, выписанные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к «внутренним ценным бумагам» и учитываются в рублях, при этом конкретная сумма обязательства определяется: при выдаче векселя – по курсу иностранной валюты, указанной в векселе, установленному Банком России на дату выдачи, при предъявлении векселя к платежу – по курсу на дату предъявления. Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по кросс-курсу на дату приобретения, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют;
- При приобретении векселя за валюту, отличную от валюты обязательства по векселю, осуществляется пересчет в валюту обязательства;
- Дисконт по собственному векселю учитывается на лицевом счете балансового счета №52503 в валюте обязательства;
- Начисленные процентные и дисконтные доходы отражаются по правилам метода начисления на отдельных лицевых счетах «Процент начисленный» и «Дисконт начисленный», которые открываются в валюте обязательства;
- Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета №52501 в валюте обязательства;
- Обязательства и требования по векселям, учитываемые в иностранной валюте, подлежат переоценке в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;
- Обязательства и требования по векселям, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления, выпущенной Банком долговой ценной бумаги, осуществляется перенос номинальной стоимости ценной бумаги на соответствующий счет балансового счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». При досрочном предъявлении долговой ценной бумаги к погашению перенос на счет № 524 производится в случае, если ценная бумага погашается не в день предъявления. При погашении долговой ценной бумаги в день предъявления внебалансовые проводки по счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» не производятся.

Доходы (либо расходы) по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценных бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока

погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Правилами №302-П на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

При заключении сделок на внебиржевом рынке по покупке (продаже) ценных бумаг, когда дата заключения сделки не совпадает с датой поставки ценных бумаг и денежных средств, требования и обязательства отражаются в разделе «Г» Плана счетов следующим образом:

- по поставке денежных средств – в валюте платежа;
- по поставке ценных бумаг – в валюте номинала.

Переоценка требований и обязательств, а также перенос сумм на соответствующие счета по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется в общем порядке.

При наступлении срока срочной сделки в соответствии с договором в начале операционного дня внебалансовые счета закрываются обратными проводками и сделка отражается на балансе. При этом требования и обязательства по поставке ценных бумаг и денежных средств отражаются в валюте расчетов.

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

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия ценных бумаг. Стоимость полученных в обмен ценных бумаг рассчитывается исходя из цены, определенной договором мены, а при отсутствии цены в договоре – исходя из справедливой стоимости ценных бумаг.

Сделки РЕПО в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Положением №141-Т от 07.09.2007г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Операции с ценными бумагами по договорам (сделкам), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 11 к Положению N 302-П.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам формируется в соответствии с внутренними порядками Банка, разработанными на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения величины резервов на возможные потери Подразделения Банка на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицируют вложения в ценные бумаги, отраженные на отдельных лицевых счетах, в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности понесения потерь.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска. Момент отражения ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска. С целью своевременной корректировки резерва сотрудники Банка ежедневно принимают во внимание всю имеющуюся у них информацию.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

В целях Учетной политики под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Заккрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением получения в собственность по операции РЕПО, договору займа) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым открыта короткая позиция.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Под датой закрытия короткой позиции понимается дата перехода к Банку права собственности на ценные бумаги, получение которых приводит к закрытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Передача ценных бумаг при исполнении первой части сделки РЕПО осуществляется следующим образом: первоначально передаются ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а затем ценные бумаги, полученные по другим сделкам РЕПО и т.д.

Учет затрат по операциям с ценными бумагами всех категорий осуществляется следующим образом:

- Затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги;
- Затраты, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, подлежат учету на счетах «депо».

Документарные ценные бумаги, оформленные заемщиком в качестве залога за предоставленный кредит и переданные Банку, учитываются в депозитарном учете Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, которые принадлежат Банку и находятся на хранении в головных депозитариях г. Москвы (Национально-Депозитарном Центре, Депозитарно-Клиринговой Компании и др.) осуществляет головная организация. По другим ценным бумагам (векселям и ценным бумагам, принятым в залог) депозитарный учет головной организацией и филиалами осуществляется самостоятельно.

Счета депо клиентам Банка имеет право открывать только головная организация.

Учет операций в иностранной валюте.

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте осуществляется с применением конверсионных счетов и соблюдения следующих принципов:

- конверсионные счета не переоцениваются;
- дебетовые остатки по конверсионным счетам равны кредитовым;
- конверсионные счета являются техническими и не отражаются в балансе Банка.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду

иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №302-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Предоставление ресурсов головным офисом филиалам и филиалами головному офису осуществляется на бесплатной основе.

Полученные доходы и уплаченные расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками ежедневно зачисляются на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделяемый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется 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 исключение ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;
- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

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

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

Учет имущества.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость имущества определяется в соответствии с Приложением 10 к Правилам 302-П.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 20000 рублей. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли). Земельные участки учитываются на счете 60404 «Земля».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в балансе или в отдельном программном комплексе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств независимо от срока службы учитываются на счетах материальных запасов с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость материальных запасов и сумм уплаченного налога на добавленную стоимость списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию.

Учет материальных запасов, находящихся в эксплуатации, стоимостью выше одной двадцатой установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств, ведется внесистемно. Суммы уплаченного НДС при приобретении имущества ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств не учитываются в стоимости такого имущества при постановке на внесистемный учет.

Имущество, учитываемое на счетах по учету основных средств и нематериальных активов, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и учитываемые внесистемно, находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных руководителем Банка (полномочным заместителем руководителя Банка).

Ответственными назначаются:

В Главном офисе

- за вычислительную технику - сотрудник Дирекции технологического развития;
- за оборудование для использования банковских карт - сотрудник Департамента платежных средств;
- за автотранспортные средства – сотрудник Управления делами;
- за оборудование для обеспечения безопасности – сотрудник Департамента защиты бизнеса.

- за прочее имущество Банка - сотрудник Управления делами;

В ВСП Головного офиса

- за имущество ВСП – сотрудник ВСП.

В филиалах, их ВСП, ответственными за выше перечисленное имущество управляющими назначаются сотрудники соответствующих служб, а также сотрудники ВСП филиалов.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств с 1 января 2003 года используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года).

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее НВНОД) ведется в соответствии с гл.11 Приложения 10 к Правилам 302-П по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС).

Банк проводит оценку НВНОД по ТСС не реже одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным). Также переоценка проводится:

- При переводе объектов основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов НВНОД, учитываемых по ТСС. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта;

- При переводе объектов НВНОД, учитываемой по ТСС, в состав основных средств или внеоборотных запасов. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта.

Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением об учете производных финансовых инструментов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Внутреннее Положение определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, а также устанавливает правила и методы оценки производных финансовых инструментов.

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости (далее СС) с момента заключения договора (первоначальное признание договора). После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по СС и отражает в бухгалтерском учете изменение СС ПФИ. Оценка СС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения

требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Учет финансовых результатов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется методом «начисления».

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января Филиалы перечисляют остатки счетов доходов и расходов текущего года через счета межфилиальных расчетов в Головной офис проводками в качестве СПОД на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года Головного офиса также переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года проводками в качестве СПОД.

В день составления годового бухгалтерского отчета (для утверждения на годовом собрании акционеров) остатки по счетам доходов/расходов прошлого года переносятся на счет прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего годового собрания акционеров.

В соответствии с Положением о фонде Банка, путем отчисления от прибыли, формируется резервный фонд.

Резервы на возможные потери, обеспечивающие минимизацию рисков Банка, формируются согласно внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Резервы на возможные потери по ссудам формируются на основании внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Принципы налогового учета изложены в Учетной политике для целей налогообложения и являются неотъемлемой частью Учетной политики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Приложение 2 к Учетной политике).

У. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке регулируются внутренними распоряжениями, инструкциями, регламентами и приказами.

Основные правила документооборота изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Режим работы структурных подразделений и учреждений Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни устанавливается отдельными распоряжениями или приказами.

Время обслуживания клиентов Банка, период операционного времени и операционного дня в структурных подразделениях и учреждениях Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, устанавливается с учетом обеспечения оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой текущего операционного дня с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

Режим работы Банка в новогодние праздники устанавливается отдельным приказом.

УІ. Контроль за надлежащим совершением и оформлением банковских операций, законностью их выполнения обеспечивается системой внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля предусматривает исполнение соответствующих функций на различных уровнях (этапах) работы Банка:

- предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляется специалистами тех структурных подразделений, где непосредственно происходит оформление операций и подготовка данных и формирование отчетности, представляемых в Головной офис либо непосредственно в Банк России;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, филиалов и отделений осуществляется службой внутреннего контроля.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций подлежащих дополнительному контролю определен Правилами бухгалтерского учета Банка России.

Наряду с этим проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем Банка (структурного подразделения).

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

УІІ. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации регламентируется нормативными указаниями Банка России и Положением об инвентаризации материальных ценностей в АКБ "Российский капитал" (ОАО).

Инвентаризация проводится в соответствии с приказом руководителя Банка в следующие сроки:

- на 1 ноября - инвентаризация имущества и других материальных ценностей;

- на 1 декабря - инвентаризация расчетов по обязательствам и требованиям по банковским операциям и сделкам, по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами и остатков, числящихся на внебалансовых счетах раздела "В";
- не менее одного раза в квартал и на 1 января - инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности;

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене материально-ответственного лица;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, порчи ценностей;
- при ликвидации организации.

Списание имущества и безнадежной задолженности с баланса Банка осуществляется в соответствии с внутренними Положением о комиссиях по списанию и Порядком работы комиссий по списанию в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

УIII. Формирование Банком бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета, которые формируются и хранятся в электронном виде. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).
- ведомость остатков по счетам кредитной организации, которая формируется ежедневно программным путем и выводится на печать по мере необходимости.

В случае ведения аналитического учета денежных средств и расчетов по счетам с использованием банковских карт, основных средств, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка по оплате труда в отдельном программном комплексе, отражение операций в балансе Банка осуществляется на соответствующих сводных счетах итоговыми суммами.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в приложении 7 к Положению № 302-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;
- ежедневные балансы филиалов, Головного офиса и сводный баланс по Банку. Ежедневные балансы филиалов и Головного офиса составляется по форме, приведенной в приложении 8 к Положению № 302-П за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего

рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией.

- баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

- отчет о прибылях и убытках по приложению 4 к Положению № 302-П ведется нарастающим итогом с начала года в электронном виде и распечатывается на первое число каждого квартала;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 13 к Положению № 302-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 14 к Положению № 302-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Положению № 302-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 13 к Положению № 302-П). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Перечень отчетности и сроки ее представления Банком в Банк России и другие контролирующие органы регулируются нормативными документами. Ответственность за своевременное и качественное представление отчетности возложена на Управление учета и отчетности и другие структурные подразделения и учреждения Банка, формирующие отчетность, а также обеспечивающие представление информации для ее формирования.

Подготовка управленческой отчетности для руководства Банка обеспечивается Планово-финансовым управлением.

IX. Формирование документов Банка

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетности подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками хранения, указанными в Перечне документов, образующихся в деятельности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» с указанием сроков хранения. Ответственность за правильную организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет руководитель Банка и Главный бухгалтер.

За своевременное и правильное формирование мемориальных документов, их хранение и своевременную передачу в архив отвечает руководитель Управления оформления операций.

Документы дня формируются в соответствии с внутренним Порядком формирования документов дня в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Допускается хранение отдельных документов в электронном виде в соответствии с внутренним Порядком формирования и хранения документов дня в электронном виде в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Документы дня формируются в отдельные шивы (папки) с различными сроками хранения. В отдельные папки подшиваются кассовые документы, документы по вкладам

граждан, по кредитам индивидуальных заемщиков, по операциям с иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по хозяйственным операциям, по операциям с драгоценными металлами, по операциям уставного капитала и другим операциям.

Документы подбираются по дебету балансовых счетов. Если по дебету или кредиту – валютный счет, то документы подшиваются в папку с иностранной валютой, если по дебету указан счет 70606 (сим.1601 и 1602) или 47411 - документ подшивается в папку по вкладам граждан.

Свифтовые сообщения формируются в отдельные сшивы.

Х. Расчеты с филиалами.

В Управлении оформлении операций Головного офиса на балансовых счетах второго порядка 30301 и 30302 открываются для каждого филиала в рублях и иностранных валютах следующие лицевые счета:

- для осуществления клиентских платежей;
- для отражения финансово-хозяйственных операций.

По каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Расчеты с филиалами осуществляются на основании внутреннего Порядка совершения операций по счетам межфилиальных расчетов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

XI. Последовательность применения учетной политики Банка

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов банковской деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени риска достоверности информации.
- существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственника);

В связи с введением в действие настоящей Учетной политики, утрачивает силу Учетная политика на 2011 год, утвержденная 31 декабря 2010 года.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Учетная политика для целей налогообложения является неотъемлемой частью учетной политики АКБ «Российский капитал» (ОАО).

Формирование учетной политики для целей налогообложения осуществляется на основе Налогового Кодекса РФ, действующих законодательных и нормативных актов в части налогообложения, внутрибанковских правил и инструкций.

АКБ «Российский капитал» (ОАО) как юридическое лицо, совершающее операции от своего имени является налогоплательщиком установленных законом налогов и сборов.

Объектами налогообложения для банка являются – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у Банка обязанности по уплате налога.

Одновременно на банк возложены обязанности по исполнению поручений налогоплательщиков и налогового агента на перечисление налогов в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Налог на прибыль.

В соответствии со ст. 313 НК РФ учетной политикой АКБ «Российский капитал» (ОАО) для целей налогообложения устанавливается следующий порядок ведения налогового учета.

Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Данные налогового учета отражают:

- Формирование сумм доходов и расходов;
- Определение доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- Сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- Формирование сумм создаваемых резервов;
- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Для целей ведения регистров налогового учета используются:

Объекты налогового учета – имущество, обязательства и хозяйственные операции банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Единицы налогового учета – объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода.

Показатели налогового учета – перечень характеристик, существенных для объекта учета.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателей), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах и иных документах, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Аналитические регистры налогового учета – совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями изложенными в НК РФ.

Регистры налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в разрезе следующих категорий и видов:

Регистры учета доходов от реализации услуг:

- регистры учета полученных комиссий,
- регистры учета доходов от проведения операций по доверительному управлению имуществом,
- регистры учета доходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций,
- регистры учета доходов, связанных с расчетами за оказываемые услуги.

Регистры учета доходов от реализации имущества:

- регистры учета доходов от прочей реализации,
- регистры учета доходов от реализации основных средств,
- регистры учета доходов от реализации ценных бумаг,
- регистры учета доходов от реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета внереализационных доходов:

- регистры учета начисленных процентов за предоставленные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, от прочих размещенных средств,
- регистры учета доходов от операций с иностранной валютой,
- регистры учета доходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета доходов от восстановления резервов,
- регистры учета доходов от сдачи имущества в аренду,
- регистры учета других внереализационных доходов.

Регистры учета расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета материальных расходов,
- регистры учета расходов на амортизацию имущества,
- регистры учета расходов на оплату труда.

Регистры учета расходов при реализации имущества:

- регистры учета расходов при реализации прочего имущества,
- регистры учета расходов при реализации основных средств,

- регистры учета расходов при реализации ценных бумаг,
- регистры учета расходов при реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета прочих расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета прочих расходов,
- регистры учета уплаченных комиссий за услуги, связанные с производством и реализацией.

Регистры учета внереализационных расходов:

- регистры учета начисленных процентов за полученные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, по прочим привлеченным средствам,
- регистры учета расходов по операциям с иностранной валютой,
- регистры учета расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета расходов на создание резервов,
- регистры учета других внереализационных расходов.

Формы регистров налогового учета и расшифровочных таблиц к регистрам налогового учета, порядок отражения в них данных налогового учета и данных первичных учетных документов установлены в Приложении № 4 к учетной политике для целей налогообложения.

Регистры налогового учета и расшифровочные таблицы к регистрам налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в электронном виде и включают в себя аналитические данные налогового учета доходов и расходов в разрезе объектов налогового учета, заключенных договоров, видов (единиц, партий) долговых обязательств (требований), а также хозяйственных и имущественных объектов.

Ведение налогового учета осуществляется работниками структурных подразделений Головного офиса и филиалов Банка, определенных Приложением № 4 к учетной политике для целей налогообложения. Ответственность за организацию ведения налогового учета несут руководители этих структурных подразделений.

Структурные подразделения и филиалы Банка ведут аналитические регистры налогового учета по доходам и расходам, принимаемым к налогообложению, в соответствии с заключенными договорами (установленными тарифами), руководствуясь Налоговым Законодательством и учетной политикой банка в целях налогообложения.

По окончании отчетных периодов (1 квартала, полугодия, 9 месяцев) и налогового периода данные налогового учета в электронном виде представляются в Головной офис (Управление учета и отчетности) в сроки:

- за отчетные периоды (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом,
- за налоговый период до 15 февраля года, следующего за налоговым периодом.

Данные бухгалтерского учета, которые позволяют раскрыть порядок формирования доходов и расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ, сгруппированные и систематизированные по объектам налогового учета, используются для

формирования регистров налогового учета и служат расшифровками к данным налогового учета.

Лица, составившие и подписавшие регистры налогового учета, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в установленные сроки.

При исчислении и уплате сумм ежемесячных авансовых платежей применяется порядок, предусмотренный абз. 2-6, п. 2, ст. 286 НК РФ и абз.1-3, п.1, ст.287 НК РФ.

Исчисление сумм авансовых платежей сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ осуществляется Главным офисом.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет производится без распределения по обособленным подразделениям.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится исходя из доли прибыли, приходящейся на несколько обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этих обособленных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества банка в целом за отчетный (налоговый) период.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется централизованно на балансе Главного офиса. Учет начисленных авансовых платежей и налога на прибыль для уплаты в соответствующие бюджеты (федеральный, субъектов Российской Федерации) ведется на отдельных лицевых счетах.

Уплата сумм ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль в федеральный бюджет осуществляется Главным офисом по месту своего нахождения.

Суммы ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, уплачиваются Главным офисом по месту нахождения ответственного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ.

Налоговые декларации представляются не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Представление налоговых деклараций по итогам налогового периода, производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ответственность за своевременность представления налоговых деклараций по месту нахождения Банка и по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, и являющегося ВСП Главного офиса возложена на Главной офис. Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, и являющегося филиалом возложена на этот филиал.

Признание доходов и расходов для целей налогообложения осуществляется банком по методу начисления в соответствии с порядком, изложенным в ст.271 и 272 НК РФ.

Признание доходов и расходов в течение налогового периода производится следующим образом.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в налоговом учете на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), по которым уплачены авансовые платежи и сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена),

признаются в налоговом учете на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в том числе на их внедрение, доработку и пр., учитываются как расходы будущих периодов с момента ввода в эксплуатацию этих автоматизированных программ, программных комплексов и программных обеспечений в течение срока полезного использования с ежеквартальным отнесением на расходы. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Дирекцией технологического развития (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к будущим отчетным периодам, включаются в налоговую базу в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от того, что авансовые платежи по таким операциям были произведены в текущем отчетном периоде.

Доходы и расходы в виде процентов по долговым обязательствам учитываются в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов).

При совершении операций с различными финансовыми инструментами, а также при оказании банковских услуг, для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами в договоре. Установленная цена не может отклоняться более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по идентичным (однородным) работам, услугам в пределах непродолжительного периода времени.

При этом сопоставимость между собой работ, услуг по банковским продуктам определяется исходя из "ценовой политики" банка, стоимости ресурсов (*) и условий их привлечения и размещения.

При анализе цены учитываются следующие критерии:

- собственный капитал, вклады (депозиты) и остатки на счетах клиентов;
- сроки привлечения и размещения ресурсов;
- порядок возврата (погашения) привлеченных и размещенных ресурсов и процентов по ним;
- размер привлекаемых и размещаемых средств;
- процедура согласования сроков исходя из управления ликвидной позицией банка;
- другие взаимозависимые условия.

()Ресурсы – вклады, депозиты, займы, кредиты, кредитные линии, овердрафт, остатки по счетам клиентов, кредиты, выданные на покупку векселя и др.*

Банк, в соответствии с маркетинговой политикой, может устанавливать скидки и наценки на цену банковских продуктов в соответствии с маркетинговой политикой для отдельных групп клиентов, определяемых на основе характера и специфики их деятельности, отраслевой и/или региональной принадлежности, особенностей

положения клиентов на промышленных и финансовых рынках, финансовых показателей их функционирования и других отличительных признаков. Для поощрения увеличения объемов оказываемых услуг Банк может устанавливать скидки и наценки при определении цен на банковские продукты различным категориям клиентов в зависимости от параметров их взаимодействия с Банком, таким как длительность отношений, обороты и/или остатки по счетам в Банке, положительная кредитная история, спектр и объем приобретаемых в Банке продуктов, как в целом, так и отдельных продуктов, продвижение которых представляет для Банка особенный интерес. При определении цены банковских продуктов Банк учитывает различия при оформлении договорных отношений, в частности, особенности предоставляемого или получаемого обеспечения, сроки проведения операций, размер штрафных санкций за несоблюдение условий договоров и иные существенные договорные условия. Кроме того, при определении цены банковских продуктов Банк учитывает условия и обстоятельства их предоставления, связанные с местом и временем обслуживания клиентов, стоимостью телекоммуникационных и иных услуг для учреждений Банка и специфику региональных и местных банковских рынков. При разработке новых банковских продуктов и при выходе на рынке банковских продуктов, которые ранее в Банке не применялись или применялись в ограниченном количестве, а также при реализации банковских продуктов, которые носят разовый, индивидуальный, специализированный характер, в частности, при оказании высококачественных услуг крупным клиентам, Банк может устанавливать стоимость данных продуктов, исходя из предварительных оценок спроса на подобные продукты среди клиентов Банка и/или на основе экономического расчета эффективности данного продукта для Банка.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, в течение налогового периода производит перенос на будущее убытков, полученных от операций с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, в пределах прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Перенос убытков на будущие отчетные (налоговые) периоды осуществляются банком в соответствии со ст. 268, 283 НК РФ.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на дату вступления в силу Федерального закона № 58-ФЗ, и принятым к учету после вступления в силу данного закона доходы и расходы по операциям реализации (при ином выбытии) ценных бумаг определяются в соответствии со ст. 280 НК РФ следующим образом.

Доходы банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу ЦБ РФ, действовавшему на момент принятия указанной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Доходы банка для включения в налоговую базу:

Доходами банка от реализации признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ. Также доходами от реализации признаются:

- доходы в виде комиссий за оказываемые банковские услуги, предусмотренные ст. 290 НК РФ, за исключением тех доходов, которые относятся к внереализационным;
- доходы банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде доходов от оказания посреднических услуг на рынке ценных бумаг, от предоставления услуг по хранению ценных бумаг, от оказания депозитарных услуг (включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах и ведению счета депо), а также от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;
- доходы от предоставления в аренду сейфов индивидуального пользования.

Внереализационными доходами банка признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Также внереализационными доходами признаются:

- доходы в виде процентов от размещения банком денежных средств от своего имени и за свой счет, предоставление кредитов и займов;
- доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также доходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде положительной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;
- доходы в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;
- доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее принятых на расходы согласно ст. 292 НК РФ;

Расходы банка для включения в налоговую базу:

Расходами банка, учитываемыми в целях налогообложения, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Расходами банка, связанными с производством и реализацией, признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 253-264 НК РФ.

Также расходами, связанными с производством и реализацией признаются:

- расходы, связанные с предоставлением банковских услуг предусмотренные ст. 291 НК РФ (за исключением тех расходов, которые относятся к внереализационным);
- расходы банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде:
 - а) расходов, связанных с оказанием посреднических услуг на рынке ценных бумаг (на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима);
 - б) расходов на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости таких бумаг определяется по методу (ФИФО).

В целях Учетной политики для целей налогообложения под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк признает ее как операцию с финансовым инструментом срочных сделок (далее –ФИСС).

При реализации покупных товаров на расходы может быть отнесена стоимость его приобретения, оцениваемая по стоимости единицы товара.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного пользования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Длительность срока полезного использования амортизируемого имущества устанавливается с учетом классификации основных средств, определяемой постановлением Правительства РФ от 1.01.2002года №1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. При расчете сумм амортизации банк не использует право, предусмотренное п.1.1 ст.259 НК РФ включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении основного средства относится на расходы, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль в момент ввода объекта в эксплуатацию.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, к норме амортизации может применяться коэффициент 2.

Внереализационными расходами банка признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Также внереализационными расходами признаются:

-расходы в виде процентов по:

- а) договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты (резиденты, нерезиденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- б) собственным долговым обязательствам;
- в) межбанковским кредитам, овердрафту, кредитным линиям;
- г) займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах,
- д) иным обязательствам банка перед клиентами;

-расходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде отрицательной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

-расходы в виде отрицательной разницы от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

-расходы в виде сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащих резервированию в порядке установленном ст. 292 НК РФ;

При этом в соответствии со ст. 269 НК РФ расходом для целей налогообложения признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения. При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах. Данное положение применяется также к процентам в виде дисконта, который образуется у векселедателя как разница между ценой обратной покупки (погашения) и ценой продажи векселя.

При этом существенным отклонением размера начисленных процентов по долговому обязательству считается отклонение более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях.

При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, предельная величина

процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц), принимается (с 1 января 2011 года по 31 декабря 2012 года включительно) равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до семи дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п.1 ст.269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

При превышении размера процентов, начисленных по долговому обязательству любого вида, над предельной величиной процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, структурные подразделения банка представляют в головной офис (Управление учета и отчетности) сведения о суммах превышения. В аналитические данные налогового учета такие суммы не включаются.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке устанавливаемом ЦБ РФ, в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, а также в резервы на прочие возможные потери.

Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам под любую задолженность, возникшую связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией в соответствии со ст. 266 НК РФ.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Финансовые инструментами срочных сделок (ФИСС)

Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с критериями, установленными ст.301 НК РФ.

ФИСС признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Поставочными срочными сделками признаются ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного ФИСС, условия которого предусматривают поставку базисного актива.

Расчетными срочными сделкам признаются ФИСС, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива.

Поставочные и расчетные сделки, заключенные на организованном рынке признаются операциями с ФИСС.

Поставочные сделки, заключенные на не организованном рынке признаются ФИСС в случае, если поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения.

Расчетные сделки, заключенные на не организованном рынке и условия которых не предусматривают поставки базисного актива, могут быть квалифицированы только как операции с ФИСС.

Критерии признания сделки хеджирующей для целей налогообложения

Под операцией хеджирования понимаются операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Соответствие хеджируемой сделки основной деятельности Банка.

Хеджирующая сделка – сделка с ФИСС, для которой определены:

Права и обязанности в отношении базисного актива;

Вид документа;

Базисный актив;

Порядок исполнения прав/обязанностей либо взаиморасчетов

Одним инструментом можно хеджировать одну или более сделок/требований/обязательств.

В целях хеджирования допускается заключение более одного ФИСС разных видов, включая заключение нескольких финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ФИСС к операции хеджирования Казначейство Банка составляет на дату заключения данных сделок справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

Налог на имущество

Объектом налогообложения по налогу на имущество в соответствии с гл. 30 НК РФ признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в

качестве объектов основных средств, в соответствии с правилами бухгалтерского учета.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Для целей налогообложения среднегодовая стоимость имущества за отчетный (налоговый) период определяется в соответствии с п. 4 ст. 376 НК РФ.

Исчисление и уплата сумм налога и сумм авансовых платежей по налогу осуществляется в соответствии со ст. 382, 383, 384, 385 НК РФ.

На филиалы, имеющие отдельный баланс возложены обязанности по исчислению и уплате налога и авансовых платежей по налогу на имущество по месту их нахождения в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Филиалы и Головной офис представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на добавленную стоимость

Объект налогообложения определяется в соответствии с п. 1 ст. 146 НК РФ. Не признаются объектами налогообложения операции поименованные в п. 2 ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению уплачивается в бюджет.

На подразделения Банка (структурные подразделения и внутренние структурные подразделения Головного офиса, филиалы), осуществляющие операции реализации товаров (работ, услуг), облагаемые НДС, возложена ответственность за правильность и своевременность удержания НДС, полученного от этих операций, правильность и своевременность оформления счетов-фактур по эти операциям, ведение части 1 журнала учета «Выставленных счетов-фактур» и книги продаж.

В последний рабочий день квартала, филиалы передают на баланс Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного в течение налогового периода.

Если по условиям сделки обязательство выражено в условных единицах или иностранной валюте, счета-фактуры выписываются в рублях. Рублевый эквивалент определяется по курсу ЦБ РФ на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг).

Ведение части 1 журнала учета «Выставленных счетов-фактур» и книги продаж осуществляется подразделениями Банка в виде разделов единой части 1 журнал учета «Выставленных счетов-фактур» и единой книги продаж Банка. Оформленные соответствующим образом вышеуказанные документы за налоговый период представляются подразделениями Банка в Главной офис для формирования единой части 1 журнал учета «Выставленных счетов-фактур» и единой книги продаж Банка.

Расчет налоговой базы, оформление налоговой декларации в целом по банку производится Главным офисом и представляется в налоговый орган по месту своего нахождения. Уплата налога в бюджет производится главным офисом централизованно по месту своего нахождения в сроки установленные законодательством РФ о налогах и сборах.

Налог на доходы физических лиц

Определение налоговой базы и исчисление налога на доходы физических лиц производится в соответствии с гл. 23 НК РФ.

В течение налогового периода филиалы, структурные подразделения и внутренние структурные подразделения Главного офиса Банка ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в Регистре налогового учета по налогу на доходы физических лиц.

Главной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Главного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в г. Москве уплачивает налог на доходы физических лиц по месту своего нахождения.

Главной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Главного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, расположенных в других субъектах РФ, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

Филиалы банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений этих филиалов, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого из вышеуказанных обособленных подразделений.

По истечении налогового периода в соответствии с Письмом Минфина РФ от 03.12.2008 г. № 03-04-07-01/244, доведенным до сведения и руководства в работе Письмом ФНС РФ от 29.12.2008 г. № ШС-6-3/979 «О представлении сведений о доходах физических лиц» сведения о доходах физических лиц – работников Главного офиса, его дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений, а также доходах, источником выплаты которых является Главной офис, его дополнительные, операционные офисы и другие обособленные подразделения, представляются Главным офисом в налоговый орган по месту нахождения Главного офиса.

Сведения о доходах физических лиц – работников филиалов, дополнительных, операционных офисов и других обособленных подразделений этих филиалов, а также доходах, источником выплаты которых являются филиалы, их

дополнительные, операционные офисы и другие обособленные подразделения, представляются филиалами в налоговые органы по месту нахождения филиалов.

Другие налоги и сборы, в том числе местные и региональные налоги и сборы

Обязанность по исчислению, уплате других налогов и сборов, в том числе местных и региональных, а также представлению налоговых расчетов и деклараций в налоговые органы и уплате налогов и сборов возлагается на филиалы банка, как по месту нахождения самих филиалов, так и по месту нахождения обособленных подразделений этих филиалов, не имеющих отдельного баланса и расчетного счета.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его внутренних структурных подразделений, является плательщиком страховых взносов по месту своего учета и исполняет обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, а также сведения индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионный фонд РФ, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования РФ в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.

Филиалы, имеющие отдельный баланс, корреспондентский субсчет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, их внутренних структурных подразделения, являются плательщиками страховых взносов по месту своего учета в территориальных органах фондов и исполняют обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, а также сведения индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионный фонд РФ, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования РФ в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) на 2013 год.

Учетная политика Акционерного коммерческого банка «Российский капитал» (открытое акционерное общество) (далее Банк) определяет общие правила бухгалтерского учета, налогообложения и внутреннего контроля в Банке и формируется с учетом требований федеральных законов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Целью Учетной политики является:

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- надлежащее оформление исходящих из Банка документов, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- получение аналитической информации для полной и объективной оценки имущественного и финансового положения Банка;
- формирование качественной отчетности, позволяющей производить анализ с позиций управления процессом развития Банка и определения перспективных направлений.

Методика бухгалтерского учета Банка строится на соблюдении следующих принципов:

- непрерывности деятельности Банка и осуществления учета совершаемых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - 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;
- постоянства правил ведения бухгалтерского учета - текущие изменения могут осуществляться в случаях, необходимых для соблюдения законодательных и нормативных актов (документов);
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, доходов и расходов и отражает в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери по ссудам и другие резервы на возможные потери. В

бухгалтерском учете Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;

- своевременность отражения операций - день отражения операций - соответствует дню их совершения (поступлению документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельного отражения активов и пассивов - счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде;

- преемственности входящего баланса - остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- открытости - достоверное отражение в учете и отчетности производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации и понятное информируемому пользователю;

- сводный баланс и отчетность составляется в целом по Банку. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы Головного офиса и филиалов составляются по счетам второго порядка.

- оценка активов и обязательств - активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости;

- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России;

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем Банка.

Главный бухгалтер Банка несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

I. Учетная политика Банка предполагает целостность в организации бухгалтерского учета и охватывает все его составляющие части: методическую, организационную, техническую.

методическая часть определяется методологией бухгалтерского учета в Банке, которая применяется последовательно с учетом требований Федерального закона Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, а также инструкций и нормативных указаний Банка России.

По мере необходимости в Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные документы, определяющие единый порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете с использованием необходимых бланков и других форм учетных регистров и предполагающие составление и представление определенных форм внутренних отчетов.

Каждый вновь изданный внутренний нормативный документ утверждается руководством Банка.

Руководители филиалов для урегулирования организационных вопросов, касающихся выполнения общебанковских инструкций и других нормативных документов вправе издавать, предварительно согласовав с Главным бухгалтером Банка, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии и профильным структурным подразделением Головного офиса Банка, внутренние распоряжения в виде **технических порядков или регламентов**.

организационная часть предполагает порядок построения бухгалтерских служб с учетом особенностей ведения бизнеса структурными подразделениями.

Для осуществления бухгалтерского учета определены:

Управление оформления операций Департамента операционного обслуживания и расчетов – оформление и бухгалтерский учет межбанковских операций, корреспондентских и межфилиальных расчетов, расчетов по денежным переводам с использованием платежных систем; операций кредитования физических лиц, в том числе операций реализации прав требования по кредитным договорам с физическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным договорам с физическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав требования; отражение уплаченных и полученных комиссий по расчетному, клиринговому и прочему обслуживанию, связанному с осуществлением расчетов, и других банковских операций;

Отдел учета кредитных операций Кредитного департамента – оформление и бухгалтерский учет операций кредитования юридических лиц, в том числе

операций реализации прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами, операций приобретения прав требования по кредитным договорам с юридическими лицами и операций дальнейшей реализации этих (приобретенных) прав требования;

Департамент бухгалтерского учета и отчетности – оформление и бухгалтерский учет внутрибанковских операций, операций с ценными бумагами, расчетов по оплате труда, расчетов с налоговыми органами и внебюджетными фондами;

Управление кассовых операций – оформление и бухгалтерский учет операций по подкреплению денежной наличностью и сдаче излишков денежной наличности для зачисления на корреспондентский счет в Банке России; инкассация клиентов, подкрепление и инкассация ВСП Головного офиса Банка; загрузка и инкассация банкоматов и другие кассовые операции.

Управление клиринга и расчетов Департамента платежных систем – оформление и бухгалтерский учет операций по счетам банковских карт, расчетов по операциям, совершенным посредством банковских карт.

Руководители этих структурных подразделений несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики в возглавляемом им подразделении.

В филиалах, ВСП филиалов, ВСП Головного офиса оформление и бухгалтерский учет осуществляемых операций производится отделами (секторами), в соответствии с типовой структурой подразделения или специалистами, которым поручено ведение отдельных видов операций. Руководители данных подразделений Банка несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики Банка в возглавляемых ими учреждениях. Главные бухгалтеры (начальники операционных отделов) несут ответственность за ведение бухгалтерского учета, соблюдение законодательства и положений учетной политики.

техническая часть бухгалтерского учета операций осуществляется Дирекцией технологического развития.

Сопровождение операционного дня Банка осуществляется на основе автоматизированной операционной банковской системы и других программных комплексов.

Главный бухгалтер совместно с Дирекцией технологического развития, Управлением отчетности по международным стандартам и методологии, Департаментом операционного обслуживания и расчетов, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности, а также другими заинтересованными подразделениями Банка разрабатывают технологии совершения операций, с учетом необходимости сокращения ручного труда и бумажного документооборота в Банке.

II. Отражение операций осуществляется по счетам аналитического учета рабочего Плана счетов Банка, разработка которого основана на утвержденном Банком России Плане счетов. (Приложение №1)

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

В соответствии с Положением Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила №385-П) в аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных Правилами №385-П как «Парные», открываются парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то оно переносится автоматической бухгалтерской проводкой на соответствующий парный лицевой счет. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня перечисляется автоматической бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо.

Операции по счетам, не имеющим признака счета, подлежат завершению в течение операционного дня. Данные счета контролируются на отсутствие остатка по состоянию на конец операционного дня. Обороты по указанным счетам подлежат отражению в Оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (ф.0409101) в разделе «Актив».

Аналитический учет счетов “Резервы на возможные потери” ведется в валюте Российской Федерации и обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, за исключением кредитов, входящих в портфели однородных ссуд (требований).

Учет поручительства по кредитному договору ведется на внебалансовом счете № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» в валюте, определенной договором поручительства и переоценивается при изменении курса валюты. При постановке на учет поручительство отражается в сумме кредита и процентов за весь срок кредитования.

Номер лицевого счета состоит из 20-ти знаков и в своей структуре предусматривает заполнение, как общеустановленных данных (счета первого порядка, счета второго порядка, трехзначный код валюты, защитный ключ и т.д.) так и дополнительной информации (код структурного подразделения, условный признак и т.д.) предусмотренной для каждого вида операций. В нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, используется вместо пяти знаков четыре последних знака символа отчета о прибылях и убытках (в разрядах 14 - 17).

Введение новых видов лицевых счетов, внесение изменений в рабочий План счетов Банка производится по письменному указанию Главного бухгалтера (Департамента бухгалтерского учета и отчетности).

Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде, выдается на печать Управлением оформления операций и Управлением клиринга и расчетов Департамента платежных систем на каждое первое число года, следующего за отчетным и по требованию Главного бухгалтера.

Ежедневно для осуществления последующего контроля формируются ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются отдельно.

III. В Банке при оформлении операций и осуществлении расчетов используются типовые формы бухгалтерского учета, а также типовые формы первичных учетных документов, утвержденные для кредитных организаций Центральным Банком России, Министерством финансов, и другими органами государственного управления.

Допускается использование электронных платежных документов, подписанных аналогами собственноручных подписей и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

В допустимых случаях в работе Банка, для оформления отдельных видов операций используются внутренние формы первичных учетных документов.

По мере необходимости разрабатываются и утверждаются руководителем Банка новые внутренние формы первичных учетных документов и учетных регистров.

Погашение кредитов и взыскание процентов по выданным кредитам со счетов клиентов, открытых в Банке, оформляется банковским ордером в соответствии с условиями договора, предусматривающего право списания без дополнительного распоряжения Клиента.

При оформлении операций с использованием банковского ордера ф.0401067 в графе «отметки банка» проставляются: подпись исполнителя составившего банковский ордер, подпись лица наделенного правом контрольной подписи, дата списания (зачисления) денежных средств и штамп Банка.

IV. На основании учетной политики, уполномоченные структурные подразделения разрабатывают нормативные указания (правила, положения), регламентирующие порядок проведения отдельных видов операций с целью более детального их учета, осуществления эффективного экономического анализа и принятия правильных управленческих решений.

Внутренние нормативные документы, определяющие порядок совершения отдельных банковских операций, отражения их в бухгалтерском учете являются приложениями к Учетной политике Банка.

Все издаваемые Банком документы, включающие вопросы бухгалтерского учета и отчетности должны быть согласованы с Главным бухгалтером, Департаментом бухгалтерского учета и отчетности и Управлением отчетности по международным стандартам и методологии.

Оказание услуг клиентам, а также осуществление операций с различными финансовыми инструментами осуществляется на основании тарифов и процентных ставок, утвержденных Правлением Банка, уполномоченными коллегиальными органами.

Порядок зачисления денежных средств на счета клиентов.

Денежные средства, поступающие в Банк в электронном виде при полноформатной обработке платежей, зачисляются на счет клиента в соответствии с договором банковского счета и нормами законодательства РФ. Принятые в электронном виде платежи, после подтверждения электронной подписи ГРКЦ, распечатываются в одном экземпляре, заверяются подписями ответственных исполнителей, соответствующим штампом и передаются клиенту. В документы дня помещается реестр электронных платежей. Электронные платежные документы хранятся не менее 5 лет. По мере необходимости можно получить бумажную копию электронного платежного документа.

Во всех других случаях зачисление средств на счета клиентов осуществляется на основании расчетно-платежных документов на бумажных носителях не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего документа.

Учет процентных доходов/расходов.

Проценты по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств осуществляются в соответствии с Положением Банка России “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками” № 39-П от 26.06.1998 г. При начислении процентов за базу принимается действительное количество календарных дней в году – 365 или 366. Временной период начисления процентов - $(n-1)$, где n – фактическое количество дней, на которое привлечены или размещены средства.

Согласно Правил №385-П и утвержденного Учетной политикой Банка метода «начисления» бухгалтерского учета, процентный доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

В целях настоящей Учетной политики отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, и ссудам, вошедшим в портфель однородных ссуд, получение доходов признается Банком определенным - вероятность получения доходов является высокой.

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

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, от размещения драгоценных металлов, от операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Если проценты соответствуют критериям признания в качестве доходов, то начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах) до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. В последний рабочий день месяца на внебалансовом учете отражаются 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. В момент фактического получения они списываются с внебалансового учета и отражаются в балансе на счетах по учету доходов.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В дальнейшем по указанным ссудам, активам (требованиям) начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Начисление доходов/расходов

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В противном случае в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету доходов или начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Доходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету доходов, вне зависимости от фактического поступления) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одновременно выполняются все три условия, признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов или начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора. В данном случае, если работы (услуги) принимаются путем подписания акта принятия работ (оказания услуг), акт должен быть подписан датой реализации.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) либо акта принятия работ (оказания услуг), признаются в бухгалтерском учете (начисляются с отнесением на счета по учету расходов, вне зависимости от фактической уплаты) в следующем месяце на дату подписания такого акта. В данном случае акт подписывается датой следующего месяца в сроки определенные условиями договора.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем

безакцептного списания) признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполнению работ (оказанию услуг), по которым уплачены авансовые платежи и одно из условий («сумма может быть определена») не выполняется на конец месяца, за который эти работы (услуги) выполнены (оказаны) (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена), признаются в бухгалтерском учете (относятся на счета по учету расходов) на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности), а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Банк начисляет и отражает в бухгалтерском учете соответствующие суммы доходов и расходов 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. Исключение составляют суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), если по условиям договора прием-передача результатов выполнения работ (оказания услуг) осуществляется ежеквартально.

Начисленные доходы и расходы от банковских операций и других сделок, а также операционные доходы от банковской деятельности и операционные расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, отражаются в корреспонденции со счетами №47422, 47423. Другие начисленные операционные доходы (расходы) в том числе расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка отражаются в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Прочие начисленные доходы (расходы), в том числе начисленные штрафы, пени, неустойки отражаются в корреспонденции со счетами №60322, 60323.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные

обеспечения, в том числе на их внедрение, доработку и прочую адаптацию, учитываются на счетах расходов будущих периодов с момента ввода в эксплуатацию этих автоматизированных программ, программных комплексов и программных обеспечений в течение срока полезного использования с отнесением на расходы в соответствии с установленным временным интервалом. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Дирекцией технологического развития (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом в Банке определен квартал.

Не позднее последнего рабочего дня квартала, суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Затраты по приобретению денежных чековых книжек, трудовых книжек, вкладышей к ним, заготовок пластиковых карт и подобные затраты относятся на расходы Банка единовременно в момент приобретения в силу незначительности их объемов в общем объеме расходов по обеспечению деятельности Банка.

Учет операций с ценными бумагами.

Банк в своей деятельности осуществляет вложения (инвестиции) в ценные бумаги и операции с ценными бумагами (приобретает и реализует ценные бумаги).

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в соответствии с Правилами №385-П) **на основании первичных документов - отчетов организаторов торгов по сделкам, заключенным Департаментом финансовых рынков, договоров купли-продажи и прочих документов. В бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке).**

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

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

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

По операциям, заключенным на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе) Банк признает ценные бумаги на своем балансе в случае неисполнения контрагентом своих обязательств по сделке. В иных случаях ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Правилами № 385-П и письмом ЦБ РФ № 141-Т от 07.09.2007 г.

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

Банком приняты следующие методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг:

- - средневзвешенная цена (курс) одной ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли. Если по результатам торгов на бирже за этот день средневзвешенная цена отсутствует, то в целях расчета берется «последняя» средневзвешенная цена, которая определяется в периоде предшествующих дню расчета 90 торговых дней;

- - при отсутствии средневзвешенной цены по сделкам, совершенным через организатора торговли: анализ стоимости предприятия, основанный на стоимости его чистых активов, рассчитанных в соответствии с приказом Минфина РФ № 10, ФКЦБ РФ № 03-6/пз от 21/01/2003 либо расчетная текущая (справедливая) стоимость предприятия с учетом анализа дисконтированных денежных потоков, применение метода рыночных мультипликаторов, либо отчет независимого оценщика. Анализ чистых активов, дисконтированных денежных потоков, метода рыночных мультипликаторов проводится Отделом анализа Департамента финансовых рынков;

- - справедливая стоимость пая принимается равной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией в соответствии с приказом ФСФР РФ от 15/06/2005 № 05-21/пз-н, при отсутствии расчета со стороны управляющей компании, за справедливую стоимость принимается расчет, произведенный независимым оценщиком;

- - для определения текущей (справедливой) стоимости внебиржевых финансовых инструментов с фиксированной доходностью принимаются цены закрытия данных инструментов, опубликованные в информационных системах Блумберг (Bloomberg) или Рейтер (REUTERS). В случае отсутствия применяется расчетный метод. Под расчетной текущей (справедливой) стоимостью понимается стоимость долговой ценной бумаги, определенная при первоначальном признании, уменьшенная на сумму выплат основной суммы долга по ней, скорректированная (увеличенная или уменьшенная) на сумму начисленной амортизации разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения и уменьшенная на сумму частичного списания в связи с обесценением или безнадежной задолженностью. Расчетная текущая (справедливая) стоимость (без учета суммы частичного списания) определяется по формуле:

$$P = \sum_{i=1}^n \frac{C_i}{(1 + r)^{t_i/365}},$$

где:

n - количество предстоящих платежей процентов и основного долга;

C - размер одного платежа;

i

t - количество дней начиная с отчетной даты и до погашения;

i

г - внутренняя норма доходности в долях.

- - справедливая стоимость американских депозитарных расписок (ADR) определяется по цене закрытия Лондонской фондовой биржи.

Под внутренней нормой доходности понимается ставка дисконтирования, необходимая для того, чтобы расчетная текущая стоимость всех будущих денежных потоков по ценной бумаге была равна ее первоначальной стоимости.

Расчетная текущая (справедливая) стоимость определяется **Службой Казначейства и позиции Департамента финансовых рынков.**

Финансовые вложения учитываются в балансе Банка в зависимости от их вида и цели приобретения, по следующим категориям (Определяются согласно распоряжений Руководителя Департамента финансовых рынков (полномочного сотрудника Департамента финансовых рынков) или Правления Банка):

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К данной категории Банк относит долговые обязательства, которые намерен удерживать до погашения.

3. Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи.

В данную категорию включаются ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

В категорию контрольного участия включаются акции, дающие право на контроль над управлением или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества.

Доход по ценной бумаге признается в бухгалтерском учете в случае отсутствия неопределенности в получении доходов на основании оценки качества ценных бумаг. По ценным бумагам, отнесенным Банком к 1 и 2 категориям качества, получение доходов признается определенным. По ценным бумагам, отнесенным к 3, 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

В случае понижения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные (или безнадежные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, не списываются со счетов доходов. Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. В случае повышения качества ценных бумаг и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк начисляет и относит на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Принципы ведения бухгалтерского учета по категориям ценных бумаг.

1. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ценные бумаги данной категории учитываются на балансовых счетах №501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и №506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года №70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» по символу 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» и 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» по символу 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

На балансе Банка открывается одна пара лицевых счетов на балансовых счетах переоценки №70602 и №70607.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50620, 50621; для долговых – 50120, 50121). Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации. Переоценка по указанным счетам осуществляется в пределах имеющейся. В случае превышения остаток переоценки отражается на другом счете.

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

Суммы переоценки в части, приходящейся на выбывающие ценные бумаги, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. После проведения переоценки на счете переоценки остается сумма, соответствующая количеству ценных бумаг, числящихся на балансе.

По долговым ценным бумагам на дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода по всем ценным бумагам данной партии или эмитента.

Ценные бумаги данной категории не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет №50505), если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

2. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Данные ценные бумаги учитываются на балансовом счете №503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Долговые обязательства учитываются по цене приобретения в зависимости от вида эмитента и его статуса (резидент/нерезидент). Согласно пункту 2.1.1. Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и приложению 10 к Правилам №385-П по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, создаются резервы на возможные потери на балансовых счетах №50319 и 50507 «Резервы на возможные потери».

3. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Учет ведется на балансовых счетах №502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и №507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Принципы учета следующие:

3.1. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена.

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки по указанным ценным бумагам относятся на счета дополнительного капитала №10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», №10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ценные бумаги, списываются со счета по учету дополнительного капитала на доходы или расходы.

В разделе по учету ценных бумаг переоценка ведется на отдельных счетах. (Для долевых – 50720, 50721; для долговых – 50220, 50221).

3.2. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.

Вложения Банка в долговые обязательства, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, приходуются на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отражаются в учете по цене приобретения, дальнейшей переоценке не подлежат.

Под данную категорию ценных бумаг формируются резервы на возможные потери.

4. Ценные бумаги контроля над акционерным обществом.

Такие акции учитываются на балансовом счете №601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

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.

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в регистрах внутреннего учета.

В Банке устанавливается следующая периодичность переоценки ценных бумаг справедливая стоимость которых может быть надежно определена (категории: Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):

А. В последний рабочий день месяца ценные бумаги данных категорий оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости;

Б. При совершении в течение дня операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), включая перемещения между категориями ценных бумаг, переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Ценные бумаги, по которым произошла выплата процентного (купонного) дохода оцениваются (переоцениваются) в день выплаты процентного (купонного) дохода.

В. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости (более 20%) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившихся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению, перемещению и выбытию ценных бумаг.

Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются.

По распоряжению Правления Банка ценные бумаги могут быть переведены из одной категории в другую в следующих случаях:

7. Долговые обязательства могут быть:

- переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

- при изменении намерений или возможностей Банк переклассифицирует «долговые обязательства, удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного из следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, не превышающем 10% от объема категории долговых обязательств, удерживаемых до погашения.

8. Долевые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут переноситься в категорию контрольного участия над акционерным обществом, если суммарное количество голосующих акций превысило количество, соответствующее критериям существенного влияния, установленным Положением Банка России от 30.07.2002г. №191-П «О консолидированной отчетности», и наоборот.

3. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы.

4. Ценные бумаги, классифицированные при их первоначальном признании как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы, кроме случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

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

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется в разрезе выпусков ценных бумаг и эмитентов. Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется на следующих лицевых счетах:

- стоимость вложений в ценные бумаги, затраты для приобретения ценных бумаг, процентный купонный доход уплаченный (для долговых ценных бумаг);

- переоценка ценных бумаг;

- процентный купонный доход начисленный;

- дисконт начисленный.

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

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- а по процентным (купонным) ценным бумагам – также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее ПКД), а также начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах – ПКД начисленный и дисконт начисленный, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачивается доход. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь ПКД и дисконт, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, или последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению ПКД и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Операции с «внешними ценными бумагами» (ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте - ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, облигации внешних займов (евробонды), векселя, выписанные в иностранной валюте с оговоркой об эффективном платеже в иностранной валюте), осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Правилами № 385-П и иными нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и отражаются в аналитическом учете в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке с учетом следующего:

- Ценные бумаги учитываются в валюте номинала для долевых ценных бумаг и в валюте обязательства для долговых ценных бумаг;

- Балансовая стоимость определяется как рублевый эквивалент стоимости в иностранной валюте;

- Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется на балансовом счете №50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом;

- Начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон). В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетами №50407, 50408, которые в этих случаях ведется в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт);

- Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на балансовых счетах с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги;

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют отдельно по каждому коду иностранной валюты в корреспонденции со

счетами №70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и №70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Если по условиям сделки "внешние ценные бумаги" приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет собственных и приобретенных векселей с указанием вексельной суммы в иностранной валюте:

- Векселя, выписанные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте, относятся к «внутренним ценным бумагам» и учитываются в рублях, при этом конкретная сумма обязательства определяется: при выдаче векселя – по курсу иностранной валюты, указанной в векселе, установленному Банком России на дату выдачи, при предъявлении векселя к платежу – по курсу на дату предъявления. Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по кросс-курсу на дату приобретения, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют;
- При приобретении векселя за валюту, отличную от валюты обязательства по векселю, осуществляется пересчет в валюту обязательства;
- Дисконт по собственному векселю учитывается на лицевом счете балансового счета №52503 в валюте обязательства;
- Начисленные процентные и дисконтные доходы отражаются по правилам метода начисления на отдельных лицевых счетах «Процент начисленный» и «Дисконт начисленный», которые открываются в валюте обязательства;
- Обязательства по начисленным процентам учитываются на лицевом счете балансового счета №52501 в валюте обязательства;
- Обязательства и требования по векселям, учитываемые в иностранной валюте, подлежат переоценке в порядке, установленном для переоценки счетов в иностранной валюте;
- Обязательства и требования по векселям, содержащие НВПИ, подлежат переоценке в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»

В последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока, предусмотренного для предъявления, выпущенной Банком долговой ценной бумаги, осуществляется перенос номинальной стоимости ценной бумаги на соответствующий счет балансового счета № 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». При досрочном предъявлении долговой ценной бумаги к погашению перенос на счет № 524 производится в случае, если ценная бумага погашается не в день предъявления. При погашении долговой ценной бумаги в день предъявления внебалансовые проводки по счету № 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» не производятся.

Доходы (либо расходы) по конкретным операциям поставки (реализации) ценных бумаг определяется как разница между балансовой стоимостью ценных

бумаг и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые ценные бумаги независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

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

Внебалансовый учет сделок купли-продажи ценных бумаг ведется в соответствии с Правилами №385-П на основании первичных документов - отчетов дилеров, договоров и прочих документов.

При заключении сделок на внебиржевом рынке по покупке (продаже) ценных бумаг, когда дата заключения сделки не совпадает с датой поставки ценных бумаг и денежных средств, требования и обязательства отражаются в разделе «Г» Плана счетов следующим образом:

- по поставке денежных средств – в валюте платежа;
- по поставке ценных бумаг – в валюте номинала.

Переоценка требований и обязательств, а также перенос сумм на соответствующие счета по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, осуществляется в общем порядке.

При наступлении срока срочной сделки в соответствии с договором в начале операционного дня внебалансовые счета закрываются обратными проводками и сделка отражается на балансе. При этом требования и обязательства по поставке ценных бумаг и денежных средств отражаются в валюте расчетов.

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

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия ценных бумаг. Стоимость полученных в обмен ценных бумаг рассчитывается исходя из цены, определенной договором мены, а при отсутствии цены в договоре – исходя из справедливой стоимости ценных бумаг.

Сделки РЕПО в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Письмом №141-Т от 07.09.2007г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Операции с ценными бумагами по договорам (сделкам), срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения договора (сделки), отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с приложением 10 к Положению N 385-П.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам формируется в соответствии с внутренними порядками Банка, разработанными на основании Положения Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Положения Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях определения величины резервов на возможные потери Банк на основании мотивированного суждения об уровне риска классифицирует вложения в ценные бумаги, отраженные на отдельных лицевых счетах, в одну из пяти групп риска с точки зрения вероятности понесения потерь.

Определение расчетной базы и формирование резерва на возможные потери осуществляется в момент получения информации о возникновении факторов риска, дающих основания для вынесения мотивированного суждения об уровне риска, и корректируется при изменении классификационных признаков уровня риска. Момент отражения ценных бумаг на балансовых и внебалансовых счетах является основанием для проведения оценки риска. С целью своевременной корректировки резерва сотрудники Банка ежедневно принимают во внимание всю имеющуюся у них информацию.

Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (методу ФИФО).

В целях Учетной политики под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация (выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа. Короткая позиция открывается при условии отсутствия у Банка ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда.

Датой открытия короткой позиции является дата перехода права собственности на ценные бумаги от продавца, осуществляющего открытие короткой позиции, к покупателю по сделке по реализации (выбытию) ценной бумаги.

Заккрытие короткой позиции осуществляется путем приобретения (получения в собственность по иным основаниям, за исключением получения в собственность по операции РЕПО, договору займа) ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда, по которым открыта короткая позиция.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Под датой закрытия короткой позиции понимается дата перехода к Банку права собственности на ценные бумаги, получение которых приводит к закрытию короткой позиции.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Передача ценных бумаг при исполнении первой части сделки РЕПО осуществляется следующим образом: первоначально передаются ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, а затем ценные бумаги, полученные по другим сделкам РЕПО и т.д.

Учет затрат по операциям с ценными бумагами всех категорий осуществляется следующим образом:

- Затраты, связанные с приобретением, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги;
- Затраты, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

Эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, подлежат учету на счетах «депо».

Документарные ценные бумаги, оформленные заемщиком в качестве залога за предоставленный кредит и переданные Банку, учитываются в депозитарном учете Банка.

Депозитарный учет ценных бумаг, которые принадлежат Банку и находятся на хранении в головных депозитариях г. Москвы (Национальный Расчетный Депозитарий и др.), а также у Регистраторов осуществляет головная организация. По другим ценным бумагам (векселям и ценным бумагам, принятым в залог) депозитарный учет головной организацией и филиалами осуществляется самостоятельно.

Счета депо клиентам Банка имеет право открывать только головная организация.

Учет операций в иностранной валюте.

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

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

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

Учет операций в иностранной валюте осуществляется с применением конверсионных счетов и соблюдения следующих принципов:

- конверсионные счета не переоцениваются;
- дебетовые остатки по конверсионным счетам равны кредитовым;
- конверсионные счета являются техническими и не отражаются в балансе Банка.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте (переоценка) в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, открытых на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». Результат переоценки определяется по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Для отражения операций покупки-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов путем заключения срочных сделок с различными финансовыми инструментами используется порядок бухгалтерского учета, изложенный в Правилах №385-П. По сделкам с драгоценными металлами, заключаемыми в рамках договоров комиссии, отражаются в бухгалтерском учете на счетах доходов суммы комиссий, полученные от комитента.

Предоставление ресурсов головным офисом филиалам и филиалами головному офису осуществляется на бесплатной основе.

Полученные доходы и уплаченные расходы по операциям с наличной иностранной валютой и чеками ежедневно зачисляются на счета по учету доходов и расходов.

Переоценка активов (требований) и обязательств, содержащих неотделяемый встроенный производный финансовый инструмент (далее НВПИ).

Если в соответствии с условием договора, конкретная величина требований и (или) обязательств определяется 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 исключение ставки процента), индекса или другой переменной, то такие активы/пассивы содержат встроенные производные инструменты, неотделяемые от основного договора (НВПИ) и учитываются с учетом следующего:

- переоценка (пересчет) активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ производится ежедневно;
- переоценка осуществляется в начале операционного дня в корреспонденции со счетами №70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора», №70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

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

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода

прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Учет имущества.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальная стоимость имущества определяется в соответствии с Приложением 9 к Правилам 385-П.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в сумме более 20000 рублей. Оружие относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 «Основные средства» (кроме земли). Земельные участки учитываются на счете 60404 «Земля».

Суммы уплаченного НДС по приобретенным основным средствам в целях бухгалтерского учета не учитываются в стоимости основных средств и включаются в расходы в момент ввода основных средств в эксплуатацию.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта несколько частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в балансе или в отдельном программном комплексе с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств независимо от срока службы до ввода в эксплуатацию учитываются на счетах материальных запасов с учетом налога на добавленную стоимость.

Стоимость материальных запасов и сумм уплаченного налога на добавленную стоимость списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

Учет материальных запасов, находящихся в эксплуатации, стоимостью выше одной двадцатой установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств, ведется внесистемно. Суммы уплаченного НДС при приобретении имущества стоимостью ниже установленного лимита стоимости по учету имущества в составе основных средств не учитываются в стоимости такого имущества при постановке на внесистемный учет.

Имущество, учитываемое на счетах по учету основных средств и нематериальных активов, а также материальные запасы, переданные в эксплуатацию и учитываемые внесистемно, находятся под ответственностью должностных лиц, назначенных руководителем Банка (полномочным заместителем руководителя Банка).

Ответственными назначаются:

В Головном офисе

- за вычислительную технику - сотрудник Дирекции технологического развития;

- за оборудование для использования банковских карт - сотрудник Департамента платежных систем;
- за автотранспортные средства – сотрудник Управления делами;
- за оборудование для обеспечения безопасности – сотрудник Департамента защиты бизнеса.
- за прочее имущество Банка - сотрудник Управления делами;
В ВСП Головного офиса
- за имущество ВСП – сотрудник ВСП.

В филиалах, ВСП филиалов, ответственными за выше перечисленное имущество управляющими назначаются сотрудники соответствующих служб, а также сотрудники ВСП филиалов.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится ежемесячно линейным методом.

При определении срока полезного использования основных средств с 1 января 2003 года используется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002 года № 1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет.

Переоценка групп однородных объектов основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, осуществляется не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года).

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее НВНОД) ведется в соответствии с гл.11 Приложения 09 к Правилам 385-П по текущей (справедливой) стоимости (далее ТСС).

Банк проводит оценку НВНОД по ТСС не реже одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным). Также переоценка проводится:

- При переводе объектов основных средств или внеоборотных запасов в состав объектов НВНОД, учитываемых по ТСС. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта;
- При переводе объектов НВНОД, учитываемой по ТСС, в состав основных средств или внеоборотных запасов. Банк осуществляет переоценку таких объектов по ТСС на дату перевода объекта.

Учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним Положением об учете производных финансовых инструментов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Внутреннее Положение определяет виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, а также устанавливает правила и методы оценки производных финансовых инструментов.

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости (далее СС) с момента заключения договора (первоначальное признание договора). После первоначального признания Банк учитывает ПФИ по СС и отражает в бухгалтерском учете изменение СС ПФИ. Оценка СС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Учет финансовых результатов

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм на доходы и расходы Банка осуществляется методом «начисления».

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

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января Филиалы перечисляют остатки счетов доходов и расходов текущего года через счета межфилиальных расчетов в Головной офис проводками в качестве СПОД на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Остатки со счетов доходов и расходов текущего года Головного офиса также переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года проводками в качестве СПОД.

В день составления годового бухгалтерского отчета (для утверждения на годовом собрании акционеров) остатки по счетам доходов/расходов прошлого года переносятся на счет прибыли (убытка) прошлого года.

Распределение прибыли осуществляется на основании решения общего годового собрания акционеров.

Резервы на возможные потери, обеспечивающие минимизацию рисков Банка, формируются согласно внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Резервы на возможные потери по ссудам формируются на основании внутренних Порядков формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО).

Принципы налогового учета изложены в Учетной политике для целей налогообложения и являются неотъемлемой частью Учетной политики АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) (Приложение 2 к Учетной политике).

У. Правила документооборота и технология обработки учетной информации в Банке регулируются внутренними распоряжениями, инструкциями, регламентами и приказами.

Основные правила документооборота изложены в Приложении № 3 к Учетной политике.

Режим работы структурных подразделений и учреждений Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни устанавливается отдельными распоряжениями или приказами.

Время обслуживания клиентов Банка, период операционного времени и операционного дня в структурных подразделениях и учреждениях Банка, в том числе в выходные и нерабочие праздничные дни, устанавливается с учетом обеспечения оформления и отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой текущего операционного дня с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

Режим работы Банка в новогодние праздники устанавливается отдельным приказом.

VI. Контроль за надлежащим совершением и оформлением банковских операций, законностью их выполнения обеспечивается системой внутрибанковского контроля.

Система внутрибанковского контроля предусматривает исполнение соответствующих функций на различных уровнях (этапах) работы Банка:

- предварительный, текущий и последующий контроль, осуществляется специалистами тех структурных подразделений, где непосредственно происходит оформление операций и подготовка данных и формирование отчетности, представляемых в Головной офис либо непосредственно в Банк России;

- контроль за деятельностью структурных подразделений, филиалов и отделений осуществляется службой внутреннего контроля.

Проверке подвергаются общая организация работы и отдельные участки работы, требующие дополнительного контроля. Перечень операций подлежащих дополнительному контролю определен Правилами бухгалтерского учета Банка России.

Наряду с этим проверке подвергаются участки работ, исходя из актуальности их деятельности и степени возможных рисков.

Проверки и последующий контроль осуществляются на основании плана, разработанного соответствующим структурным подразделением и утвержденного руководителем Банка (структурного подразделения).

Результаты проверок оформляются справками, которые рассматриваются руководителями в пятидневный срок. По результатам рассмотрения принимаются необходимые меры по устранению выявленных нарушений.

VII. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк проводит инвентаризацию имущества, финансовых обязательств.

Порядок и сроки проведения инвентаризации регламентируется нормативными указаниями Банка России и Положением об инвентаризации материальных ценностей в АКБ "Российский капитал" (ОАО).

Инвентаризация проводится в соответствии с приказом руководителя Банка в следующие сроки:

- на 1 ноября - инвентаризация имущества и других материальных ценностей;
- на 1 декабря - инвентаризация расчетов по обязательствам и требованиям по банковским операциям и сделкам, по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами и остатков, числящихся на внебалансовых счетах раздела "В";
- не менее одного раза в квартал и на 1 января - инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности;

Проведение инвентаризации обязательно:

- при смене материально-ответственного лица;
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, порчи ценностей;
- при ликвидации организации.

Списание имущества и безнадежной задолженности с баланса Банка осуществляется в соответствии с внутренними Положением о комиссиях по списанию и Порядком работы комиссий по списанию в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

УIII. Формирование Банком бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности.

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета, которые формируются и хранятся в электронном виде. Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

- ведомость остатков по счетам кредитной организации, которая формируется ежедневно программным путем и выводится на печать по мере необходимости.

В случае ведения аналитического учета денежных средств и расчетов по счетам с использованием банковских карт, основных средств, взносов акционеров, расчетов с работниками Банка по оплате труда в отдельном программном комплексе, отражение операций в балансе Банка осуществляется на соответствующих сводных счетах итоговыми суммами.

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам, по форме, приведенной в приложении 7 к Положению № 385-П. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты - нарастающими оборотами с начала года;

- ежедневные балансы филиалов, Головного офиса и сводный баланс по Банку. Ежедневные балансы филиалов и Головного офиса составляется по форме, приведенной в приложении 8 к Положению № 385-П за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией.

- баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России;

- отчет о прибылях и убытках по приложению 4 к Положению № 385-П ведется нарастающим итогом с начала года в электронном виде и распечатывается на первое число каждого квартала;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 12 к Положению № 385-П;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по приложению 13 к Положению № 385-П. Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании баланса на 1 января и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к Положению № 385-П) по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета. Графы 3 - 5 заполняются в полном соответствии с исходящими остатками ежедневного баланса на 1 января. Графы 6 - 11 заполняются на основе данных ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (приложение 12 к Положению № 385-П). В графах 12 - 14 отражаются исходящие остатки на 1 января с учетом событий после отчетной даты, на основе которых составляется годовой отчет в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Перечень отчетности и сроки ее представления Банком в Банк России и другие контролирующие органы регулируются нормативными документами. Ответственность за своевременное и качественное представление отчетности возложена на структурные подразделения и ВСП Головного офиса и филиалы Банка, формирующие отчетность, а также обеспечивающие представление информации для ее формирования.

Подготовка управленческой отчетности для руководства Банка обеспечивается Департаментом бухгалтерского учета и отчетности.

IX. Формирование документов Банка

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета и отчетности подлежат обязательному хранению в соответствии с установленным порядком и сроками хранения, указанными в Перечне документов, образующихся в деятельности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) с указанием сроков хранения. Ответственность за правильную организацию и соблюдение порядка хранения бухгалтерских документов несет руководитель Банка и Главный бухгалтер.

За своевременное и правильное формирование мемориальных документов, их хранение и своевременную передачу в архив отвечает руководитель Управления оформления операций.

Документы дня формируются в соответствии с внутренним Порядком формирования документов дня в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Допускается хранение отдельных документов в электронном виде в соответствии с внутренним Порядком формирования и хранения документов дня в электронном виде в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Документы дня формируются в отдельные сшивы (папки) с различными сроками хранения. В отдельные папки подшиваются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальных заемщиков, по операциям с иностранной валютой, по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по хозяйственным операциям, по операциям с драгоценными металлами, по операциям уставного капитала и другим операциям.

Документы подбираются по дебету балансовых счетов. Если по дебету или кредиту – валютный счет, то документы подшиваются в папку с иностранной валютой, если по дебету указан счет 70606 (сим.1601 и 1602) или 47411 – документ подшивается в папку по вкладам граждан.

Свифтовые сообщения формируются в отдельные сшивы.

Х. Расчеты с филиалами.

В Управлении оформлении операций Головного офиса Банка на балансовых счетах второго порядка 30301/30302 и 30305/30306 открываются для каждого филиала в рублях и иностранных валютах следующие лицевые счета:

- для осуществления клиентских переводов;
- для расчетов по наличным денежным средствам;
- для расчетов по внутрихозяйственной деятельности;
- для расчетов по ФОР.

По каждой группе операций выводится единый результат на ежедневной основе.

Расчеты с филиалами осуществляются на основании внутреннего Порядка совершения операций по счетам межфилиальных расчетов в АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО).

XI. Последовательность применения учетной политики Банка

Принятая Банком учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменения в учетную политику Банка могут вноситься в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета, которые предполагают более достоверное представление фактов банковской деятельности в учете и отчетности Банка или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени риска достоверности информации.
- существенного изменения условий деятельности (реорганизация, смена собственника);

В связи с введением в действие настоящей Учетной политики, утрачивает силу Учетная политика на 2012 год, утвержденная 30 декабря 2011 года.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Учетная политика для целей налогообложения является неотъемлемой частью учетной политики АКБ «Российский капитал» (ОАО).

Формирование учетной политики для целей налогообложения осуществляется на основе Налогового Кодекса РФ, действующих законодательных и нормативных актов в части налогообложения, внутрибанковских правил и инструкций.

АКБ «Российский капитал» (ОАО) как юридическое лицо, совершающее операции от своего имени является налогоплательщиком установленных законом налогов и сборов.

Объектами налогообложения для банка являются – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у Банка обязанности по уплате налога.

Одновременно на банк возложены обязанности по исполнению поручений налогоплательщиков и налогового агента на перечисление налогов в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды.

Налог на прибыль.

В соответствии со ст. 313 НК РФ учетной политикой АКБ «Российский капитал» (ОАО) для целей налогообложения устанавливается следующий порядок ведения налогового учета.

Налоговый учет представляет собой систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Основными задачами налогового учета являются формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога.

Данные налогового учета отражают:

- Формирование сумм доходов и расходов;
- Определение доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде;
- Сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- Формирование сумм создаваемых резервов;
- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы;
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Для целей ведения регистров налогового учета используются:

Объекты налогового учета – имущество, обязательства и хозяйственные операции банка, стоимостная оценка которых определяет размер налоговой базы текущего отчетного налогового периода или налоговой базы последующих периодов.

Единицы налогового учета – объекты налогового учета, информация о которых используется более одного отчетного (налогового) периода.

Показатели налогового учета – перечень характеристик, существенных для объекта учета.

Данные налогового учета – информация о величине или иной характеристике показателей (значение показателей), определяющих объект учета, отражаемая в разработочных таблицах и иных документах, группирующих информацию об объектах налогообложения.

Аналитические регистры налогового учета – совокупность показателей (сводные формы), применяемых для систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями изложенными в НК РФ.

Регистры налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в разрезе следующих категорий и видов:

Регистры учета доходов от реализации услуг:

- регистры учета полученных комиссий,
- регистры учета доходов от проведения операций по доверительному управлению имуществом,
- регистры учета доходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций,
- регистры учета доходов, связанных с расчетами за оказываемые услуги.

Регистры учета доходов от реализации имущества:

- регистры учета доходов от прочей реализации,
- регистры учета доходов от реализации основных средств,
- регистры учета доходов от реализации ценных бумаг,
- регистры учета доходов от реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета внереализационных доходов:

- регистры учета начисленных процентов за предоставленные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, от прочих размещенных средств,
- регистры учета доходов от операций с иностранной валютой,
- регистры учета доходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
- регистры учета доходов от восстановления резервов,
- регистры учета доходов от сдачи имущества в аренду,
- регистры учета других внереализационных доходов.

Регистры учета расходов, связанных с производством и реализацией:

- регистры учета материальных расходов,
- регистры учета расходов на амортизацию имущества,
- регистры учета расходов на оплату труда.

Регистры учета расходов при реализации имущества:

- регистры учета расходов при реализации прочего имущества,
- регистры учета расходов при реализации основных средств,
- регистры учета расходов при реализации ценных бумаг,

-регистры учета расходов при реализации неамортизируемого имущества.

Регистры учета прочих расходов, связанных с производством и реализацией:

*-регистры учета прочих расходов,
-регистры учета уплаченных комиссий за услуги, связанные с производством и реализацией.*

Регистры учета внереализационных расходов:

*-регистры учета начисленных процентов за полученные кредиты, по открытым счетам, по депозитам, по прочим привлеченным средствам,
-регистры учета расходов по операциям с иностранной валютой,
-регистры учета расходов от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов,
-регистры учета расходов на создание резервов,
-регистры учета других внереализационных расходов.*

Формы регистров налогового учета и расшифровочных таблиц к регистрам налогового учета, порядок отражения в них данных налогового учета и данных первичных учетных документов установлены в Приложении № 4 к учетной политике для целей налогообложения.

Регистры налогового учета и расшифровочные таблицы к регистрам налогового учета в АКБ «Российский капитал» ведутся в электронном виде и включают в себя аналитические данные налогового учета доходов и расходов в разрезе объектов налогового учета, заключенных договоров, видов (единиц, партий) долговых обязательств (требований), а также хозяйственных и имущественных объектов.

Ведение налогового учета осуществляется работниками структурных подразделений Головного офиса и филиалов Банка, определенных Приложением № 4 к учетной политике для целей налогообложения. Ответственность за организацию ведения налогового учета несут руководители этих структурных подразделений.

Структурные подразделения и филиалы Банка ведут аналитические регистры налогового учета по доходам и расходам, принимаемым к налогообложению, в соответствии с заключенными договорами (установленными тарифами), руководствуясь Налоговым Законодательством и учетной политикой банка в целях налогообложения.

По окончании отчетных периодов (1 квартала, полугодия, 9 месяцев) и налогового периода данные налогового учета в электронном виде представляются в Головной офис (Управление учета и отчетности) в сроки:

- за отчетные периоды (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) до 15 числа месяца, следующего за отчетным периодом,
- за налоговый период до 15 февраля года, следующего за налоговым периодом.

Данные бухгалтерского учета, которые позволяют раскрыть порядок формирования доходов и расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ, сгруппированные и систематизированные по объектам налогового учета, используются для формирования регистров налогового учета и служат расшифровками к данным налогового учета.

Лица, составившие и подписавшие регистры налогового учета, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в установленные сроки.

При исчислении и уплате сумм ежемесячных авансовых платежей применяется порядок, предусмотренный абз. 2-6, п. 2, ст. 286 НК РФ и абз.1-3, п.1, ст.287 НК РФ.

Исчисление сумм авансовых платежей сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, бюджеты субъектов РФ осуществляется Главным офисом.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в федеральный бюджет производится без распределения по обособленным подразделениям.

Исчисление сумм авансовых платежей и сумм налога на прибыль, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов РФ производится исходя из доли прибыли, приходящейся на несколько обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, определяемой как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этих обособленных подразделений соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества банка в целом за отчетный (налоговый) период.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется централизованно на балансе Главного офиса. Учет начисленных авансовых платежей и налога на прибыль для уплаты в соответствующие бюджеты (федеральный, субъектов Российской Федерации) ведется на отдельных лицевых счетах.

Уплата сумм ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль в федеральный бюджет осуществляется Главным офисом по месту своего нахождения.

Суммы ежемесячных авансовых платежей и налога на прибыль, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ, уплачиваются Главным офисом по месту нахождения ответственного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ.

Налоговые декларации представляются не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Представление налоговых деклараций по итогам налогового периода, производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Ответственность за своевременность представления налоговых деклараций по месту нахождения Банка, а также по месту нахождения обособленного подразделения, являющегося ВСП Главного офиса, и по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, являющегося ВСП Главного офиса, возложена на Главной офис. Ответственность за представление налоговых деклараций по месту нахождения обособленного подразделения, являющегося ВСП филиала, а также по месту нахождения ответственного обособленного подразделения, выбранного из обособленных подразделений, расположенных на территории одного субъекта РФ, являющегося филиалом или ВСП филиала, возложена на этот филиал.

Признание доходов и расходов для целей налогообложения осуществляется банком по методу начисления в соответствии с порядком, изложенным в ст.271 и 272 НК РФ.

Признание доходов и расходов в течение налогового периода производится следующим образом.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Доходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации может быть определена, признаются в налоговом учете на дату реализации в том месяце, в котором наступила дата реализации в соответствии с установленными тарифами или условиями договора.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена и по условиям договора работы (услуги) принимаются до определенной даты следующего месяца путем подписания акта сверки (в случае, когда расчет суммы вознаграждения производится от объема операций (сделок)) и (или) акта принятия работ (оказания услуг), признаются в налоговом учете в следующем месяце на дату подписания такого акта.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, по которым сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора сумма таких работ (услуг) оплачивается (может быть определена) на основании выставленного счета в следующем месяце (либо расчеты производятся путем безакцептного списания) признаются в налоговом учете на дату оплаты счета (списания). В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на счете отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Расходы по выполненным работам (оказанным услугам), по которым уплачены авансовые платежи и сумма на дату реализации (последний день месяца либо квартала) не может быть определена (расчет суммы вознаграждения определяется по показаниям оборудования поставщика либо зависит от прочих условий, необходимых для расчета) и по условиям договора расчет фактической суммы таких работ (услуг) производится поставщиком в следующем месяце с последующим подтверждением актом и (или) счетом-фактурой (сумма может быть определена),

признаются в налоговом учете на дату поступления подтверждающих документов. В данном случае ответственный бухгалтерский сотрудник проставляет на подтверждающих документах отметку о дате получения и заверяет своей подписью.

Затраты по приобретению неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в том числе на их внедрение, доработку и пр., учитываются как расходы будущих периодов с момента ввода в эксплуатацию этих автоматизированных программ, программных комплексов и программных обеспечений в течение срока полезного использования с ежеквартальным отнесением на расходы. Срок использования неисключительных прав на автоматизированные программы, программные комплексы и программные обеспечения, в случае отсутствия такового в договоре, по Головному офису определяется Дирекцией технологического развития (в филиалах соответствующими службами филиалов) и оформляется соответствующим заключением.

Доходы и расходы по хозяйственным и другим операциям, относящиеся к будущим отчетным периодам, включаются в налоговую базу в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от того, что авансовые платежи по таким операциям были произведены в текущем отчетном периоде.

Доходы и расходы в виде процентов по долговым обязательствам учитываются в аналитическом учете исходя из установленной по каждому виду долговых обязательств доходности и срока действия такого долгового обязательства в отчетном периоде на дату признания доходов (расходов).

При совершении операций с различными финансовыми инструментами, а также при оказании банковских услуг, для целей налогообложения принимается цена, указанная сторонами в договоре. Установленная цена не может отклоняться более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня цен, применяемых по идентичным (однородным) работам, услугам в пределах непродолжительного периода времени.

При этом сопоставимость между собой работ, услуг по банковским продуктам определяется исходя из "ценовой политики" банка, стоимости ресурсов (*) и условий их привлечения и размещения.

При анализе цены учитываются следующие критерии:

- собственный капитал, вклады (депозиты) и остатки на счетах клиентов;
- сроки привлечения и размещения ресурсов;
- порядок возврата (погашения) привлеченных и размещенных ресурсов и процентов по ним;
- размер привлекаемых и размещаемых средств;
- процедура согласования сроков исходя из управления ликвидной позицией банка;
- другие взаимозависимые условия.

()Ресурсы – вклады, депозиты, займы, кредиты, кредитные линии, овердрафт, остатки по счетам клиентов, кредиты, выданные на покупку векселя и др.*

Банк, в соответствии с маркетинговой политикой, может устанавливать скидки и наценки на цену банковских продуктов в соответствии с маркетинговой политикой для отдельных групп клиентов, определяемых на основе характера и специфики их деятельности, отраслевой и/или региональной принадлежности, особенностей

положения клиентов на промышленных и финансовых рынках, финансовых показателей их функционирования и других отличительных признаков. Для поощрения увеличения объемов оказываемых услуг Банк может устанавливать скидки и наценки при определении цен на банковские продукты различным категориям клиентов в зависимости от параметров их взаимодействия с Банком, таким как длительность отношений, обороты и/или остатки по счетам в Банке, положительная кредитная история, спектр и объем приобретаемых в Банке продуктов, как в целом, так и отдельных продуктов, продвижение которых представляет для Банка особенный интерес. При определении цены банковских продуктов Банк учитывает различия при оформлении договорных отношений, в частности, особенности предоставляемого или получаемого обеспечения, сроки проведения операций, размер штрафных санкций за несоблюдение условий договоров и иные существенные договорные условия. Кроме того, при определении цены банковских продуктов Банк учитывает условия и обстоятельства их предоставления, связанные с местом и временем обслуживания клиентов, стоимостью телекоммуникационных и иных услуг для учреждений Банка и специфику региональных и местных банковских рынков.

При разработке новых банковских продуктов и при выходе на рынке банковских продуктов, которые ранее в Банке не применялись или применялись в ограниченном количестве, а также при реализации банковских продуктов, которые носят разовый, индивидуальный, специализированный характер, в частности, при оказании высококачественных услуг крупным клиентам, Банк может устанавливать стоимость данных продуктов, исходя из предварительных оценок спроса на подобные продукты среди клиентов Банка и/или на основе экономического расчета эффективности данного продукта для Банка.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, в течение налогового периода производит перенос на будущее убытков, полученных от операций с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, в пределах прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

Перенос убытков на будущие отчетные (налоговые) периоды осуществляются банком в соответствии со ст. 268, 283 НК РФ.

По ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, не реализованным по состоянию на дату вступления в силу Федерального закона № 58-ФЗ, и принятым к учету после вступления в силу данного закона доходы и расходы по операциям реализации (при ином выбытии) ценных бумаг определяются в соответствии со ст. 280 НК РФ следующим образом.

Доходы банка от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения), номинированных в иностранной валюте, определяются по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения.

При определении расходов по реализации (при ином выбытии) ценных бумаг цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на ее приобретение), определяется по курсу ЦБ РФ, действовавшему на момент принятия указанной бумаги к учету. Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.

Доходы банка для включения в налоговую базу:

Доходами банка от реализации признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ. Также доходами от реализации признаются:

- доходы в виде комиссий за оказываемые банковские услуги, предусмотренные ст. 290 НК РФ, за исключением тех доходов, которые относятся к внереализационным;

- доходы банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде доходов от оказания посреднических услуг на рынке ценных бумаг, от предоставления услуг по хранению ценных бумаг, от оказания депозитарных услуг (включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах и ведению счета депо), а также от предоставления консультационных услуг на рынке ценных бумаг;

- доходы от предоставления в аренду сейфов индивидуального пользования.

Внереализационными доходами банка признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Также внереализационными доходами признаются:

- доходы в виде процентов от размещения банком денежных средств от своего имени и за свой счет, предоставление кредитов и займов;

- доходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также доходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде положительной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

- доходы в виде положительной разницы от превышения положительной переоценки драгоценных металлов над отрицательной переоценкой;

- доходы в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, ранее принятых на расходы согласно ст. 292 НК РФ;

Расходы банка для включения в налоговую базу:

Расходами банка, учитываемыми в целях налогообложения, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Расходами банка, связанными с производством и реализацией, признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 253-264 НК РФ.

Также расходами, связанными с производством и реализацией признаются:

- расходы, связанные с предоставлением банковских услуг предусмотренные ст. 291 НК РФ (за исключением тех расходов, которые относятся к внереализационным);

- расходы банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего дилерскую деятельность, в виде:

- а) расходов, связанных с оказанием посреднических услуг на рынке ценных бумаг (на поддержание и обслуживание торговых мест различного режима);

- б) расходов на осуществление экспертизы, связанной с подлинностью представляемых документов, в том числе бланков (сертификатов) ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости таких бумаг определяется по методу (ФИФО).

В целях Учетной политики для целей налогообложения под открытием короткой позиции по ценной бумаге (далее - короткая позиция) понимается реализация

(выбытие) ценной бумаги при наличии обязательств Банка по возврату ценной бумаги, полученной по первой части РЕПО или договору займа.

В случае, если в течение одного дня одновременно осуществлялись сделки по приобретению и реализации (выбытию) ценных бумаг, закрытие короткой позиции происходит по итогам этого дня только в случае превышения количества приобретенных ценных бумаг над количеством реализованных ценных бумаг.

Последовательность закрытия коротких позиций по ценным бумагам одного выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паев того же паевого инвестиционного фонда определена у Банка следующим образом: в первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта первой.

Если операция с ценными бумагами может быть квалифицирована также как операция с финансовыми инструментами срочных сделок, то Банк признает ее как операцию с финансовым инструментом срочных сделок (далее –ФИСС).

При реализации покупных товаров на расходы может быть отнесена стоимость его приобретения, оцениваемая по стоимости единицы товара.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного пользования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40000 рублей.

Первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Длительность срока полезного использования амортизируемого имущества устанавливается с учетом классификации основных средств, определяемой постановлением Правительства РФ от 1.01.2002года №1. Срок полезного использования принимается равным минимальной границе амортизационной группы плюс один месяц.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производится линейным методом. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется ежемесячно по каждому объекту амортизируемого имущества. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию. При расчете сумм амортизации банк не использует право, предусмотренное п.1.1 ст.259 НК РФ включать в состав расходов отчетного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно) и (или) расходов, понесенных в случае достройки, дооборудования, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченного при приобретении основного средства относится на расходы, включаемые в налоговую базу по налогу на прибыль в момент ввода объекта в эксплуатацию.

В отношении амортизируемых основных средств, используемых для работы в условиях повышенной сменности, к норме амортизации может применяться коэффициент 2.

Внереализационными расходами банка признаются расходы, определяемые в соответствии со ст. 265 НК РФ.

Также внереализационными расходами признаются:

-расходы в виде процентов по:

- а) договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, включая банки-корреспонденты (резиденты, нерезиденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- б) собственным долговым обязательствам;
- в) межбанковским кредитам, овердрафту, кредитным линиям;
- г) займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах,
- д) иным обязательствам банка перед клиентами;

-расходы от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, в том числе за счет и по поручению клиента, а также расходы от операций продажи (покупки) иностранной валюты (платежных документов в иностранной валюте) в виде отрицательной разницы между доходами, определенными в соответствии с п. 2 ст. 250 НК РФ, и расходами, определенными в соответствии с пп. 6 п. 1 ст. 265 НК РФ;

-расходы в виде отрицательной разницы от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой;

-расходы в виде сумм отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащих резервированию в порядке установленном ст. 292 НК РФ;

При этом предельной величиной процентов признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц) по долговым обязательствам, определенным ст.269 НК РФ, принимается ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенная в 1,8 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Проценты, начисленные по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до семи дней (включительно), учитываются при определении налоговой базы без учета положений п.1 ст.269 НК РФ исходя из фактического срока действия договоров.

При превышении размера процентов, начисленных по долговому обязательству любого вида, над предельной величиной процентов, признаваемых расходом в целях налогообложения, структурные подразделения банка представляют в головной офис (Управление учета и отчетности) сведения о суммах превышения. В аналитические данные налогового учета такие суммы не включаются.

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банком под задолженность, относимую к стандартной, в порядке устанавливаемом ЦБ РФ, в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за

исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже, а также в резервы на прочие возможные потери.

Банк вправе создавать резервы по сомнительным долгам под любую задолженность, возникшую связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией в соответствии со ст. 266 НК РФ.

Не признается сомнительной задолженность, по которой в соответствии со ст. 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Финансовые инструментами срочных сделок (ФИСС)

Финансовым инструментом срочной сделки признается договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с критериями, установленными ст.301 НК РФ.

ФИСС признаются обращающимися на организованном рынке при одновременном соблюдении следующих условий:

1) порядок их заключения, обращения и исполнения устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

2) информация о ценах финансовых инструментов срочных сделок публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть предоставлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операции с финансовым инструментом срочной сделки.

Поставочными срочными сделками признаются ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива или заключение иного ФИСС, условия которого предусматривают поставку базисного актива.

Расчетными срочными сделкам признаются ФИСС, условия которых не предусматривают поставки базисного актива или заключения иного ФИСС, условия которых предусматривают поставку базисного актива.

Поставочные и расчетные сделки, заключенные на организованном рынке признаются операциями с ФИСС.

Поставочные сделки, заключенные на не организованном рынке признаются ФИСС в случае, если поставка базисного актива в соответствии с условиями такой сделки должна быть осуществлена не ранее третьего дня после дня ее заключения.

Расчетные сделки, заключенные на не организованном рынке и условия которых не предусматривают поставки базисного актива, могут быть квалифицированы только как операции с ФИСС.

Критерии признания сделки хеджирующей для целей налогообложения

Под операцией хеджирования понимаются операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате

неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования, при этом под объектами хеджирования признаются активы и (или) обязательства, а также потоки денежных средств, связанные с указанными активами и (или) обязательствами или с ожидаемыми сделками.

Соответствие хеджируемой сделки основной деятельности Банка.

Хеджирующая сделка – сделка с ФИСС, для которой определены:

Права и обязанности в отношении базисного актива;

Вид документа;

Базисный актив;

Порядок исполнения прав/обязанностей либо взаиморасчетов

Одним инструментом можно хеджировать одну или более сделок/требований/обязательств.

В целях хеджирования допускается заключение более одного ФИСС разных видов, включая заключение нескольких финансовых инструментов срочных сделок в рамках одной операции хеджирования в течение срока хеджирования.

Для подтверждения обоснованности отнесения операции (совокупности операций) с ФИСС к операции хеджирования Казначейство Банка составляет на дату заключения данных сделок справку, подтверждающую, что исходя из прогнозов совершение данной операции (совокупности операций) позволяет уменьшить неблагоприятные последствия, связанные с изменением цены (в том числе рыночной котировки, курса) или иного показателя объекта хеджирования.

Налог на имущество

Объектом налогообложения по налогу на имущество в соответствии с гл. 30 НК РФ признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств, в соответствии с правилами бухгалтерского учета. В соответствии с пп.8 п.4 ст.374 НК РФ не признается объектом налогообложения движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств.

При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета.

Налоговая база определяется отдельно в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению банка, в отношении имущества каждого обособленного подразделения банка, имеющего отдельный баланс, в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения банка, обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, а также в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Для целей налогообложения среднегодовая стоимость имущества за отчетный (налоговый) период определяется в соответствии с п. 4 ст. 376 НК РФ.

Исчисление и уплата сумм налога и сумм авансовых платежей по налогу осуществляется в соответствии со ст. 382, 383, 384, 385 НК РФ.

На филиалы, имеющие отдельный баланс возложены обязанности по исчислению и уплате налога и авансовых платежей по налогу на имущество по месту их нахождения и по месту нахождения недвижимого имущества, учитываемого на балансе филиалов, в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

Филиалы и Головной офис представляют в налоговые органы по месту своего нахождения налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и производят

уплату налога не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода. Представление налоговых деклараций по итогам налогового периода и уплата налога осуществляются не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на добавленную стоимость

Объект налогообложения определяется в соответствии с п. 1 ст. 146 НК РФ. Не признаются объектами налогообложения операции поименованные в п. 2 ст. 146 НК РФ.

В соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) включаются в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению уплачивается в бюджет.

На подразделения Банка (структурные подразделения и внутренние структурные подразделения Головного офиса, филиалы и внутренние структурные подразделения филиалов), осуществляющие операции реализации товаров (работ, услуг), облагаемые НДС, возложена ответственность за правильность и своевременность удержания НДС, полученного от этих операций, правильность и своевременность оформления счетов-фактур по этим операциям, ведение части 1 журнала учета «Выставленных счетов-фактур» и книги продаж.

При составлении такими подразделениями счетов-фактур порядковый номер счета-фактуры через разделительную черту дополняется цифровым индексом подразделения.

В последний рабочий день квартала, филиалы передают на баланс Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного в течение налогового периода.

Если по условиям сделки обязательство выражено в условных единицах или иностранной валюте, а оплата производится в рублях, то счета-фактуры выписываются в рублях. Рублевый эквивалент определяется по курсу ЦБ РФ на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации товаров (работ, услуг).

Ведение части 1 журнала учета «Выставленных счетов-фактур» и книги продаж осуществляется подразделениями Банка в виде разделов единой части 1 журнал учета «Выставленных счетов-фактур» и единой книги продаж Банка. Оформленные соответствующим образом вышеуказанные документы за налоговый период представляются подразделениями Банка в Головной офис для формирования единой части 1 журнал учета «Выставленных счетов-фактур» и единой книги продаж Банка.

Расчет налоговой базы, оформление налоговой декларации в целом по банку производится Головным офисом и представляется в налоговый орган по месту своего нахождения. Уплата налога в бюджет производится головным офисом по месту своего нахождения в сроки установленные законодательством РФ о налогах и сборах.

Налог на доходы физических лиц

Определение налоговой базы и исчисление налога на доходы физических лиц производится в соответствии с гл. 23 НК РФ.

В течение налогового периода филиалы, структурные подразделения и внутренние структурные подразделения Головного офиса Банка ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в Регистре налогового учета по налогу на доходы физических лиц.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Головного офиса, его внутренних структурных подразделений, расположенных в г. Москве, а также являющийся источником выплаты других доходов физическим лицам, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту своего нахождения.

Головной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников внутренних структурных подразделений Головного офиса, расположенных в других субъектах РФ, уплачивает налог на доходы физических лиц по месту нахождения каждого такого обособленного подразделения.

Филиалы банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, а также являющиеся источником выплаты других доходов физическим лицам, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц по месту своего нахождения.

Филиалы банка, начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников их внутренних структурных подразделений, исполняют обязанности банка по уплате налога на доходы физических лиц по месту нахождения каждого такого обособленного подразделения.

По истечении налогового периода сведения о доходах физических лиц – работников Головного офиса, а также о других доходах физических лиц, источником выплаты которых является Головной офис, представляются Головным офисом в налоговый орган по месту нахождения Головного офиса. Сведения о доходах физических лиц – работников ВСП Головного офиса представляются Головным офисом в налоговый орган по месту нахождения каждого такого обособленного подразделения.

Сведения о доходах физических лиц – работников филиалов, а также других доходах физических лиц, источником выплаты которых являются филиалы представляются филиалами в налоговые органы по месту нахождения филиалов. Сведения о доходах физических лиц – работников ВСП Филиалов представляются Филиалами в налоговый орган по месту нахождения каждого такого обособленного подразделения.

Другие налоги и сборы, в том числе местные и региональные налоги и сборы

Обязанность по исчислению, уплате других налогов и сборов, в том числе местных и региональных, а также представлению налоговых расчетов и деклараций в налоговые органы возлагается на филиалы банка, как по месту нахождения самих филиалов, так и по месту нахождения обособленных подразделений этих филиалов, не имеющих отдельного баланса и расчетного счета.

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Главной офис, начисляющий выплаты и иные вознаграждения в пользу работников Главного офиса, его внутренних структурных подразделений, является плательщиком страховых взносов по месту своего учета и исполняет обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, а также сведения индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионный фонд РФ, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования РФ в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.

Филиалы, имеющие отдельный баланс, корреспондентский субсчет и начисляющие выплаты и иные вознаграждения в пользу работников филиалов, их внутренних структурных подразделений, являются плательщиками страховых взносов по месту своего учета в территориальных органах фондов и исполняют обязанность по предоставлению расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование, а также сведения индивидуального (персонифицированного) учета в Пенсионный фонд РФ, расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по указанному виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования РФ в порядке и в сроки, установленные законодательством РФ.