

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Учетная политика ОАО «Первобанк» на 2008 год

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО «Первый Объединенный Банк», далее по тексту «Банк», сформирована на основе:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального закона «О бухгалтерском учете»;
- «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» N302-П от 26 марта 2007 года, далее по тексту «Правила № 302-П»;
- Налогового кодекса Российской Федерации;
- иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

Учетная политика устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Учетная политика Банка, составной частью которой является Учетная политика для целей налогообложения, определяет порядок и правила ведения бухгалтерского и налогового учета по вопросам, четко не оговоренным в нормативных документах, или дающих право выбора ведения учета тем или иным способом.

Учетная политика Банка обеспечивает:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его филиалов и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской и налоговой отчетности - руководителям, акционерам, а также внешним - инвесторам, кредиторам, налоговым органам и другим пользователям бухгалтерской и налоговой отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского и налогового учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- использование бухгалтерского и налогового учета для принятия управленческих решений;
- обеспечение достоверного расчета налогов и обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Учетная политика объявляется приказом по Банку и утверждается Президентом Банка.

За организацию бухгалтерского и налогового учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Президент Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского и налогового учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России и Министерства финансов Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций и представлению в структуры Банка, осуществляющие учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.

Без подписи Главного бухгалтера Банка или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформляемые документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Настоящая Учетная политика применяется всеми структурными подразделениями Банка.

Утвержденные внутрибанковские положения, инструкции, регламенты, определяющие учет отдельных банковских операций, являются неотъемлемой частью Учетной политики Банка. Отдельные локальные нормативные акты утверждает Президент Банка.

Таковыми локальными нормативными актами являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном Правилами № 302-П;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица. Непрерывное ведение бухгалтерского учета заканчивается в момент реорганизации или ликвидации Банка, как юридического лица, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций. Все счета бухгалтерского учета включены в Рабочий план счетов бухгалтерского учета. Рабочий план счетов, представленный в Приложении № 1 к Учетной политике, утверждает Президент Банка.

План счетов бухгалтерского учета имеет следующую структуру:

- главы;
- разделы;
- подразделы;
- счета первого порядка;

- счета второго порядка.

Двадцатизначная нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить дополнительные лицевые счета. Дополнительные лицевые счета вводятся в том случае, если Банк имеет намерение какие-либо операции более детализировать или установить по ним дополнительный контроль.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации. (см. п. 1.5 *Общей части*)

Имущество Банка, принадлежащее ему на праве собственности, существует и учитывается обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других юридических лиц.

Бухгалтерский учет в Банке построен так, что:

- данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам аналитического учета;
- все операции и результаты инвентаризации своевременно отражаются на счетах бухгалтерского учета. При этом, не допускается какие-либо пропуски или изъятия;
- текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее - капитальные вложения) учитываются отдельно. (см. п. 1.10 *Общей части*)

Соблюдение всеми структурными подразделениями Банка Учетной политики обеспечивает:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

При разработке Учетной политики на 2008 год Банк руководствовался нижеприведенными принципами и качественными характеристиками.

1. Непрерывность деятельности предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления» означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). При этом доходы и расходы должны отражаться в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета предполагает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В таком случае вносятся изменения и дополнения в Учетную политику и, тем самым, обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4. Осторожность заключается в том, что активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению

Банка риски на следующие периоды. При этом принятая Банком Учетная политика на 2008 год обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

5. *Своевременность* отражения операций предполагает, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. *Раздельное отражение активов и пассивов* предусматривает, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. *Преемственность входящего баланса* – это соответствие остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствующим остаткам на конец предшествующего периода.

8. *Приоритет содержания над формой* предполагает, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. *Открытость* предусматривает, что отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю. Кроме того, в отчетах отсутствует двусмысленность в отражении позиции Банка.

10. Банк составляет *сводный баланс и отчетность в целом по Банку*. При этом используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. *Оценка активов и обязательств.*

Активы Банка принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с Правилами № 302-П и иными нормативными актами Банка России, Банк оценивает (переоценивает) активы по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов Банк отражает 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.

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

Вышеизложенная оценка активов и обязательств, применяемая Банком, не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов. Переоценка средств в иностранной валюте и драгоценных металлов изложена в других пунктах раздела «Общие положения» Учетной политики Банка.

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

Балансовые счета второго порядка могут быть: *активные, пассивные либо без признака счета*. При этом балансовые счета могут принадлежать только к одному из трех видов счетов.

В аналитическом учете на счетах второго порядка могут открываться парные лицевые счета, по которым может изменяться сальдо на противоположное.

Для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня, введены счета, не имеющие признака счета. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

В конце операционного дня сальдо по активному счету должно быть дебетовое, по пассивному – кредитовое.

При этом, если Банк в договоре банковского счета предусматривает возможность кредитования счета клиента (далее – «овердрафт»), то возможно принятие документов от клиентов для списания средств с их банковских счетов сверх имеющихся на них средств и последующая оплата с этих счетов.

Банк имеет право открывать юридическим (клиентам) накопительные счета. Накопительные счета открываются на определенный срок, на том же балансовом счете, на котором в последствие открываются банковские счета для зачисления средств. Как правило, клиентами Банка накопительные счета открываются с целью вноса на них пятидесяти процентов уставного капитала вновь образующихся юридических лиц. При этом, расходование средств с накопительных счетов не допускается. После регистрации юридических лиц и предоставления в Банк полного пакета документов для открытия расчетного (текущего) средства с накопительных счетов перечисляются на банковские счета клиентов.

Кроме того, Банк может открывать отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Данные счета открываются на основании заключенного с клиентом договора банковского счета. В бухгалтерском учете данные счета учитываются на том же балансовом счете, на котором учитываются операции по банковским счетам. Средства на эти счета в обязательном порядке должны перечисляться с соответствующих банковских счетов клиентов. Банк осуществляет контроль по операциям, проводимым по указанным счетам. Контроль со стороны Банка осуществляется в пределах определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами.

В случае, если Банк осуществляет прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям, в балансе открывается транзитный счет. Порядок и сроки перечисления с этого счета определяются договором, который Банк заключает с получателем средств.

Банк может привлекать денежные средства клиентов (юридических и физических лиц) и размещать свои денежные средства по договорам, отличным от договоров банковского счета, банковского вклада (депозита) и кредитных договоров. Для этих целей в Платежном балансе бухгалтерского учета предназначены счета для учета прочих привлеченных и размещенных средств. Данные счета предназначены для учета денежных средств, драгоценных металлов и ценных бумаг, привлекаемых и размещаемых Банком на возвратной основе.

Для учета наличных денежных средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем используется счет "Денежные средства в пути".

На любых балансовых счетах Платежного баланса Банка могут открываться счета в иностранной валюте. Для учета операций в иностранной валюте в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях.

При совершении операций по счетам в иностранной валюте Банк соблюдает валютное законодательство Российской Федерации.

В целях идентификации операций, совершаемых в иностранной валюте, в номер лицевого включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют

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

Путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс) осуществляется переоценка средств в иностранной валюте осуществляется. Указанная переоценка входящего остатка на начало дня осуществляется в начале операционного дня. Только после произведенной переоценки входящего остатка Банк может проводить операции по счету (счетам).

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

В ежедневных бухгалтерских балансах банковские операции в иностранной валюте отражаются только в рублях.

Для учета операций с нерезидентами Российской Федерации выделены специальные счета. Для отличия данных счетов в названии счета присутствует слово «нерезидент».

В целях идентификации операций в драгоценных металлах в номер лицевого счета включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют, используемых в банковской системе Российской Федерации.

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами ведутся в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется - в рублях. Для золота учетной единицей массы является учетная единица чистой массы металла, для серебра, платины и палладия – лигатурная масса металла.

Порядок и правила ведения учета операций с драгоценными металлами отражены в локальном нормативном документе Банка, который является составной частью Учетной политики.

Путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла осуществляется пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

Программное обеспечение, используемое Банком в своей деятельности, обеспечивает группировку счетов по срокам программным путем.

Отличительная особенность учета на счетах «до востребования» заключается в том, что на данных счетах учитываются не только средства, подлежащие возврату (получению) по первому требованию (на условиях «до востребования»), но и средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях «до наступления условия (события)»).

Периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета, в том числе, ведомостей по срокам, исчисленным от даты совершения операции, и срокам, оставшимся до истечения срока, уточняется в соответствующих разделах Учетной политики Банка.

Банк применяет следующий порядок установления сроков привлечения и размещения денежных средств:

- в случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен (уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком *переносится* на счет второго порядка с новым сроком;
- в случаях, когда в соответствующих договорах на размещение или привлечение денежных средств определено, что по окончании договора на размещение (привлечение) денежных средств договор считается заключенным на тот же самый срок и на тех же самых условиях, то остаток по счету второго порядка с ранее

установленным сроком *не подлежит переносу* на счет второго порядка с новым сроком.

Банк ведет учет кредитных операций (активных и пассивных) не только по срокам, но и по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Учет операций по формированию уставного капитала Банк осуществляет в соответствии с нормативными актами Банка России.

Порядок расчетов между подразделениями Банка (филиалами и дополнительными офисами), в том числе, расчетов в иностранной валюте изложен в разделах 5 «Порядок взаимодействия с филиалами» и 6 «Порядок взаимодействия с дополнительными офисами» Учетной политики.

Учет имущества и внутрибанковских операций изложен в соответствующих разделах Учетной политики Банка.

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов ведется в порядке, приведенном в разделе 4.18.1 настоящей Учетной политики.

На соответствующих счетах бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли.

В должностных обязанностях каждого бухгалтерского работника предусмотрена ответственность за совершение закрепленных за ними учетных операций. Отдельные операции, требующие дополнительного контроля, совершаются не единолично учетным работником, а с дополнительной подписью контролирующего работника.

В ежедневном балансе Банка отражаются все совершенные за рабочий день операции. При составлении ежедневного баланса Банк придерживается основных требований, изложенных ниже.

Ежедневный баланс Банка составляется:

- по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу должна называться - "баланс";
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (Банка без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при существенном изменении законодательства РФ, нормативных документов Банка России, регулирующих правила бухгалтерского учета, а также в случае разработки Банком новых способов учета или существенных изменений условий деятельности Банка. Изменения в Учетную политику вносятся в сроки, предусмотренные соответствующими законодательными и нормативными документами РФ.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности; использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

2.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Рабочий план счетов бухгалтерского учета кредитной организации основан на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, который введен в действие Положением Банка России от 26.03.2007 №302-П.

Бухгалтерский учет ведется согласно рабочему плану счетов в автоматизированной системе операционного дня "RS-BANK", "RS-Retail" а также, в случае необходимости, с применением иного программного обеспечения.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается руководителем кредитной организации и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости.

Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением Учетной политики.

Ответственность за своевременное внесение изменений в Рабочий план счетов бухгалтерского учета несет главный бухгалтер.

При выполнении отдельных операций, не нашедших отражения в типовом Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, Банк открывает в соответствующих главах и разделах Рабочего плана счетов бухгалтерского учета отдельные счета второго порядка для учета этих операций, исходя из их экономического содержания и соблюдая общие методологические принципы ведения учета по этим счетам.

В Рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета (счета третьего порядка), на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Все балансовые и внебалансовые счета, содержащиеся в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета, подлежат обязательному отражению в консолидированном балансе Банка независимо от оборотов, остатков на счетах и количества открытых лицевых счетов.

Построение учета в Банке.

Бухгалтерские операции выполняют работники, выделенные для этого, независимо от того, в каком структурном подразделении Банка эти работники состоят. Все бухгалтерские работники в вопросах ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

Служебные обязанности работников в части учета разрабатываются руководителями соответствующих структурных подразделений и утверждаются Главным бухгалтером Банка.

Образцы подписей работников, ведущих бухгалтерский учет, а также работников, имеющих право контрольной подписи, утверждаются Президентом Банка и Главным бухгалтером и доводятся до всех структурных подразделений.

Продолжительность операционного дня - времени, представляющего собой часть рабочего дня, в течение которого производится обслуживание клиентов по вопросам расчетно-кассового обслуживания в головном офисе Банка и его структурных подразделениях, устанавливается приказом по Банку (Филиалу).

Рабочий день бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

2.3. Порядок открытия и нумерации лицевых счетов.

Лицевые счета открываются только на тех балансовых счетах, которые предусмотрены Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Рабочего плана счетов бухгалтерского учета, на которых 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.

Счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления и внутренними документами кредитной организации.

Счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела - в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета.

В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

При совершении бухгалтерских операций в операционных системах автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, распечатываются с периодичностью, установленной нормативными документами, либо по мере необходимости.

Операции отражаются в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группируются по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

При хранении регистров бухгалтерского учета в Банке обеспечивается их защита от несанкционированных исправлений.

Обоснованные исправления ошибок в регистре бухгалтерского учета осуществляются с помощью сторнировочных проводок и должны быть подтверждены подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления и причины.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной Банка.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов.

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому предоставлено это право, карточки с образцами подписей и

оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета передаются соответствующим работникам кредитной организации.

Банк использует схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, установленной Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

В случае закрытия банковского счета, а также при изменении номера банковского счета либо своего наименования клиент обязан возвратить кредитной организации неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками с приложением письменного заявления, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных денежных чеков.

При закрытии банковского счета в этом заявлении также должно содержаться подтверждение остатка денежных средств на банковском счете на день прекращения договора банковского счета.

При открытии счетов Банк организывает и осуществляет внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сам Банк исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

2.4. Книга регистрации открытых счетов

В Книгу регистрации открытых счетов вносятся записи от открытия и закрытия лицевых счетов, которые содержат следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание.

В Книге регистрации открытых счетов регистрируются также счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и тому подобного.

В Книгу регистрации открытых счетов кредитной организации (филиала) включаются данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами. Дополнительные офисы также ведут у себя Книгу регистрации открытых счетов клиентов.

В Книге регистрации открытых счетов для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная в части действующих на указанную дату счетов Книга регистрации открытых счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив.

Книги регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и подписывается аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. При этом информация, содержащаяся в книге регистрации открытых счетов, защищена от несанкционированного доступа. В связи с тем, что книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде, ежедневно составляются и распечатываются отдельные

ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать. При необходимости Банк может вести несколько книг регистрации открытых счетов, с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

2.5. Учетные документы

2.5.1. Первичные документы

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции.

Первичные документы должны содержать достоверные данные и создаваться своевременно, как правило, в момент совершения операции.

Основанием для отражения информации о совершенных хозяйственных операциях в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, созданные в соответствии с требованиями документооборота.

К первичным документам относятся:

- акты
- справки
- счета
- другие документы, подтверждающие факт совершения операции, ее юридическую законность.

Первичные документы прилагаются к банковским документам.

Все первичные документы, поступающие в бухгалтерские подразделения в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день. Операции по счетам аналитического учета также оформляются бухгалтерскими проводками внутри одного счета второго порядка. Документы, поступившие в бухгалтерские подразделения во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов, определяется приказом руководителя кредитной организации.

Должностное лицо, подписавшее первичный документ, несет ответственность за правильность совершаемой по нему бухгалтерской операции банка.

Приемка и проверка отдельных первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, может быть произведена с использованием вычислительной техники.

Для этого приказом руководителя кредитной организации должен быть определен круг специалистов по вычислительной технике, которые будут осуществлять прием и проверку первичных документов, используемых в бухгалтерском учете, под контролем главного бухгалтера.

2.5.2. Документы, используемые при безналичных расчетах

Банк осуществляет операции по счетам на основании расчетных документов.

Расчетный документ представляет собой оформленный в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа:

- распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств;
- распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

При приеме расчетных документов к исполнению банк проверяет правильность и полноту заполнения клиентом - физическим лицом обязательных реквизитов расчетного документа:

- наименование расчетного документа и код формы;
- номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки;
- вид платежа;
- наименование плательщика или ФИО физического лица (полностью), номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) при его наличии у физического лица;
- наименование и местонахождение банка-плательщика, его банковский идентификационный код (БИК);
- наименование получателя средств или ФИО физического лица-получателя (полностью), номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), при его наличии у физического лица;
- наименование и местонахождение банка-получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа;
- сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции;
- подпись уполномоченного лица или подпись физического лица, заявленная в карточке.

2.5.3. Расчетные документы для осуществления безналичных расчетов должны удовлетворять следующим требованиям:

- расчетные документы физическими лицами заполняются на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации (платежное поручение формы 0401060; инкассовое поручение формы 0401071; реестр передаваемых на инкассо расчетных документов; заявление об отказе от акцепта формы 0401004; формы 0401014; аккредитив формы 0401063);
- расчетные документы могут быть оформлены на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в соответствии с действующими нормативными актами и договором банковского счета между банком и физическим лицом;
- расчетные документы принимаются к исполнению при наличии на первом экземпляре подписи физического лица, заявленной в карточке, либо печати и подписи ответственного сотрудника банка, если оформление расчетного документа поручено банку клиентом;
- расчетные документы заполняются физическими лицами с применением средств оргтехники, ЭВМ или от руки ручкой с пастой или чернилами черного, синего или фиолетового цвета. Второй и последующие экземпляры расчетного документа могут быть изготовлены копированием при условии отсутствия искажений.

Расчетные документы, принятые в течение операционного дня дополнительными офисами, формируются в макеты (пачки), принятые для совершения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России, через другие кредитные организации, с другими дополнительными офисами, по расчетам с головной кредитной организацией (филиалом).

2.5.4. Документы, образующиеся в кредитной организации при совершении кассовых операций:

Документы, оформляемые (контролируемые) бухгалтерскими работниками:

- Приходный кассовый ордер

- Расходный кассовый ордер
- Объявление на взнос наличными
- Денежный чек
- Квитанция
- Мемориальный ордер
- Мемориальный ордер по приему ценностей
- Кассовый журнал по приходу или расходу

Документы, оформляемые кассовыми работниками:

- Реестр операций с наличной валютой и чеками
- Справка о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов
- Сводная справка о кассовых оборотах
- Книга учета принятых и выданных денег (ценностей)
- Справка о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании денежных знаков, имеющих явные признаки подделки)

Документы, образующиеся при инкассации ценностей:

- Список организаций, предприятий, учреждений, обслуживаемых инкассаторами кредитной организации
- Примерная форма оформления оттиска пломбира
- График заездов инкассаторов в организации
- Явочная карточка инкассаторов
- Доверенность инкассатору
- Доверенность старшему бригады инкассаторов
- Журнал учета выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей
- Справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточек
- Препроводительная ведомость к сумке с денежной наличностью
- Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок
- Справка о принятых сумках с денежной наличностью и порожних сумок

Документы кассы пересчета:

- Контрольная ведомость по пересчету денежной наличности
- Контрольный лист кассового работника

Итоговые документы:

- Книга учета денежной наличности и других ценностей
- Итоговая надпись на папке с кассовыми документами
- Контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей
- Заключение о подтверждении подлинности сомнительных банкнот иностранных государств (группы государств)
- Акт экспертизы денежных знаков
- Акт на излишек, недостачу, сомнительных денежных знаков

2.5.5. Документы, используемые для документального оформления хозяйственных операций:

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" первичные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации Федеральной службы государственной статистики.

Банк самостоятельно разрабатывает формы первичных учетных документов, применяемые для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не

предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Формы первичных документов, по которым в альбомах Госкомстата типовые формы не предусмотрены, утверждаются руководителем кредитной организации.

Документы должны включать обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дату составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении;
- наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).

Формы первичных учетных документов, в том числе применяемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности приведены в Приложении 2 «Альбом унифицированных форм» к настоящей Учетной политике.

2.6. Методы оценки видов имущества и обязательств.

Под имуществом банка понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые вложения;
- производственные запасы;
- денежные средства и прочие финансовые активы.

Бухгалтерский учет имущества обеспечивает:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;
- отражение изменения первоначальной стоимости имущества;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

2.7. Основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Способ получения основных средств:

1. Приобретенные за плату, в том числе бывшее в эксплуатации;
2. Полученные в счет вклада в уставный капитал кредитной организации;
3. Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
4. Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

Порядок определения первоначальной стоимости:

1. Сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

2. *Согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;*
3. *Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;*
4. *Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.*

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

2.8. Нематериальные активы.

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

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке.

Способ получения нематериальных активов:

1. *Приобретенные за плату, в том числе бывшее в эксплуатации;*
2. *Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;*
3. *Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.*

Порядок определения первоначальной стоимости:

1. *Сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;*
2. *Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;*
3. *Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.*

Согласно ст.257 гл.25 Налогового кодекса РФ первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ. Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств), за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.

2.9. Финансовые вложения.

2.9.1. Вложения в уставный капитал других организаций.

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

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

2.9.2. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов.

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

501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и

506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

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

2.9.2.2. Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете:

503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.9.2.3. Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи" с зачислением на балансовые счета:

502 "Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи" и

507 "Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой Банка.

Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала:

10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" и

10605 "Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи".

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

- учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

2.10. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность отражается в учете:

- возникающая в валюте Российской Федерации - в рублях в сумме фактической задолженности;

- возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

2.11. Финансовые требования.

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

Требования в денежной форме принимаются к учету:

- в валюте Российской Федерации - в сумме фактически возникших требований,
- в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

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

2.12. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ).

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

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

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

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

2.13. Правила переоценки НВПИ.

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

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

2.14. Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Активный рынок

Текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, если ценная бумага входит в котировальные листы "А" либо "Б" в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 22.06.2006 № 06-68/пн-з.

Если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, считается, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте:

- для акций - 3 млн. руб.,
- для облигаций - 1 млн. руб.,
- для инвестиционных паев - 100 тыс. руб.

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

- информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- анализ дисконтированных денежных потоков;
- модель определения цены опциона.

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

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте:

- ценные бумаги нерезидентов,
- облигации внутреннего валютного государственного займа,
- валютные векселя,
- отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости:

- ценные бумаги для продажи на комиссионных началах;
- ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения и т.д.

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

2.15. Обязательства банка.

К выпущенным ценным бумагам относятся:

- акции;
- облигации;
- депозитные и сберегательные сертификаты;
- векселя.

Выпущенные ценные бумаги отражаются в учете по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность может быть:

- в валюте Российской Федерации;
- в иностранной валюте.

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

Кредиторская задолженность в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства могут быть представлены:

- обязательствами в денежной форме;
- обязательствами по поставке ценных бумаг;

- обязательствами по поставке драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме могут быть в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте.

Обязательства в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу, на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в учете в сумме сделки.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются в учете в сумме сделки.

2.16. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств.

Под имуществом банка понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые вложения;
- производственные запасы;
- денежные средства и прочие финансовые активы.

Под финансовыми обязательствами понимаются:

- кредиторская задолженность;
- полученные кредиты и займы;
- создаваемые резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество Банка, независимо от местонахождения этого имущества, и все виды финансовых обязательств.

Инвентаризации подлежит имущество, не принадлежащее банку, но числящееся в бухгалтерском учете:

- арендованное имущество;
- имущество, полученное в качестве залога по выданным кредитам;
- имущество, находящееся в доверительном управлении;
- имущество, не учтенное по каким-либо причинам.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке:

- при передаче имущества Банка в аренду;
- в случае выкупа, продажи - инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности;
- в случае преобразования неакционерного Банка в акционерный;
- перед составлением годового отчета банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября или 1 декабря);
- при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
- при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
- в случае стихийных бедствий, пожара аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
- в случае реорганизации или ликвидации Банка перед составлением ликвидационного - (разделительного) баланса;
- в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

Для проведения инвентаризации в Банке создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Инвентаризация денежных средств, денежных документов и бланков строгой отчетности

Инвентаризация кассы производится в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ".

При подсчете фактического наличия денежных знаков и других ценностей в кассе принимаются к учету наличные деньги, ценные бумаги и денежные документы.

Проверка фактического наличия бланков ценных бумаг и других бланков строгой отчетности производится по видам бланков, с учетом начальных и конечных номеров тех или иных бланков, а также по каждому месту хранения и по материально ответственным лицам.

Инвентаризация денежных средств в пути производится путем сверки числящихся сумм на счетах бухгалтерского учета с данными квитанций РКЦ, копий сопроводительных ведомостей на сдачу денежных средств через инкассатора и т.п.

Инвентаризация денежных средств, находящихся на корреспондентских счетах в РКЦ, в других банках-корреспондентах (в рублях и иностранной валюте), производится путем сверки остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах, по данным бухгалтерского учета с данными выписок РКЦ и банков-корреспондентов.

Инвентаризация основных средств

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

При выявлении объектов, не принятых на учет, а также объектов, по которым в регистрах бухгалтерского учета характеризующие их данные отсутствуют или указаны неправильно, комиссия должна включить в опись правильные сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов производится с учетом рыночных цен, а износ определяется по действительному техническому состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами. Если комиссией установлено, что работы капитального характера (пристройка новых помещений, надстройка этажей и прочее) или частичная ликвидация строений и сооружений (слом отдельных конструктивных элементов) не отражены в бухгалтерском учете, необходимо по соответствующим документам определить сумму увеличения или уменьшения балансовой стоимости объекта и привести в описи данные о произведенных изменениях.

На основные средства, не пригодные к эксплуатации и не подлежащие восстановлению, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (порча, полный износ и т. п.).

Одновременно с инвентаризацией собственных основных средств проверяются арендованные основные средства, основные средства, принятые в качестве залога по выданным кредитам, и т.п.

По указанным объектам составляется отдельная опись, в которой дается ссылка на документы, подтверждающие принятие этих объектов в аренду, в залог и т.п.

Инвентаризация нематериальных активов

Порядок проведения инвентаризации нематериальных активов аналогичен порядку инвентаризации основных средств.

При выявлении объектов нематериальных активов, не принятых на учет, комиссия должна включить в опись сведения по этим объектам.

Оценка выявленных инвентаризацией неучтенных объектов нематериальных активов должна производиться с учетом рыночных цен, а износ определяться по действительному состоянию объектов с оформлением сведений об оценке и износе объекта соответствующими актами.

На нематериальные активы, не пригодные к эксплуатации, инвентаризационная комиссия составляет отдельную опись с указанием времени ввода в эксплуатацию и причин, приведших эти объекты в непригодность (моральный износ, полный износ и т.п.).

Инвентаризация материальных запасов

Материальные ценности (хозяйственные материалы, прочие запасы) заносятся в описи по каждому отдельному наименованию с указанием вида, группы, количества и других необходимых данных.

Комиссия в присутствии заведующего складом и других материально ответственных лиц проверяет фактическое наличие материальных ценностей путем обязательного их пересчета. Не допускается вносить в описи данные об остатках ценностей со слов материально ответственных лиц или по данным учета без проверки их фактического наличия.

На счетах учета материальных ценностей, не находящихся в момент инвентаризации в подотчете материально ответственных лиц (в пути, в залоге), могут оставаться только суммы, подтвержденные надлежаще оформленными документами:

по ценностям, находящимся в пути, - расчетными документами поставщиков или другими заменяющими документами;

по ценностям, находящимся в залоге, - сохранными расписками, переоформленными на дату, близкую к дате проведения инвентаризации.

Инвентаризация расчетов

Инвентаризация расчетов с клиентами банка, с другими банками, с бюджетом, покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, работниками и другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия устанавливает:

- правильность расчетов с клиентами, с другими банками, финансовыми и налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями;
- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

По задолженности работникам банка выявляются невыплаченные суммы по оплате труда, подлежащие перечислению на счета депонентов, а также суммы и причины возникновения переплат работникам.

При инвентаризации подотчетных сумм проверяются отчеты подотчетных лиц по выданным авансам с учетом их целевого использования, а также суммы выданных авансов по каждому подотчетному лицу (дата выдачи, целевое назначение).

Инвентаризация резервов и привлеченных кредитов

Инвентаризация резервов на возможные потери по ссудам, созданных Банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов. Проверяется соответствие порядка создания и корректировки, использования или восстановления резервов Положению Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Инвентаризация резервов под возможное обесценение вложений в ценные бумаги, созданных Банком, заключается в проверке обоснованности сумм отчислений в указанные резервы, в проверке полноты и своевременности создания указанных резервов.

Проверяется соответствие порядка создания, корректировки и восстановления резервов Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

При инвентаризации резерва расходов на ремонт основных средств (включая арендованные объекты) проверяются обоснованность сметы отчислений в указанный резерв, обоснованность расходования резерва. Следует иметь в виду, что излишне зарезервированные суммы в конце года сторнируются (восстанавливаются на доходы банка).

При инвентаризации полученных кредитов и других привлеченных средств привлеченные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта").

Инвентаризация привлеченных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Инвентаризация финансовых вложений.

При инвентаризации финансовых вложений проверяются:

- фактические затраты на приобретение ценных бумаг;
- на оплату участия в уставном капитале других организаций;
- выданные кредиты;
- размещенные депозиты;
- иные размещенные средства.

При проверке фактического наличия ценных бумаг определяется:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
- для бездокументарных ценных бумаг проверяется их наличие по выпискам со счетов ДЕПО;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте:

- названия ценной бумаги;
- серии ценной бумаги;
- номера ценной бумаги;
- номинальной и фактической стоимости ценной бумаги;
- сроков погашения ценной бумаги.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг, журналов аналитического учета), хранящихся в бухгалтерии банка.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в другие депозитарии, находящиеся на хранении в ведущем депозитарии, заключается в сверке данных по соответствующим счетам бухгалтерского учета с данными выписок по счетам: НОСТРО депо базовый, НОСТРО депо расчетный.

При инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы акционерных обществ финансовые вложения должны быть подтверждены соответствующими документами, свидетельствующими о переходе к банку права собственности на акции (выписки реестродержателя).

При инвентаризации кредитов, выданных банкам и организациям, и других размещенных средств выданные кредиты должны быть подтверждены документально (кредитными договорами, договорами об открытии кредитной линии, кредитования в форме "овердрафта").

Инвентаризация выданных кредитов производится с подразделением их на текущие и просроченные (с нарушением обязательств по погашению суммы основного долга и процентов за пользование кредитом).

Результаты инвентаризации.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей. Общие правила проведения инвентаризации приведены в приложении 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Результаты инвентаризации отражаются в учете следующим образом

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации

Дт 60401, 60901, 610 - по лицевым счетам выявленных объектов

Кт 70601 "Доходы" по символу 17303 "От оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности" - на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов.

Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации

Дт 60401, 60901, 610- по лицевым счетам выявленных объектов

Кт 70601 "Доходы" по символу 17303 "От оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности" - на оценочную стоимость выявленных неучтенных объектов.

Отражение недостачи материальных ценностей.

Списание недостающих ценностей с баланса

Дт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - по лицевому счету предмета

Кт 60401, 60901, 610- по лицевым счетам недостающих объектов - на первоначальную стоимость недостающего объекта.

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов на доходы банка

Дт 60601, 60903 - по лицевым счетам недостающих объектов

Кт 70601 "Доходы" - на сумму начисленного износа по недостающим объектам

Дт 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" - по лицевому счету недостающего объекта

Кт 70601 "Доходы" - на величину переоценки недостающего объекта.

Дебетовое сальдо, образовавшееся после списания недостающих ценностей с баланса, переносится на виновных в недостатке лиц

Дт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" - по лицевым счетам материально ответственных лиц

Кт 61209 "Выбытие (реализация) имущества" - по лицевому счету предмета - на балансовую стоимость соответствующего предмета.

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше стоимости, числящейся по балансу), то образовавшееся кредитовое сальдо на счете по учету реализации (выбытия) имущества списывается на доходы Банка.

Взыскание задолженности по недостачам ценностей отражается в учете следующим образом

Дт 20202, 423 - по лицевому счету работника, виновного в недостатке ценностей

Кт 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" - по лицевым счетам материально ответственных лиц - на сумму взысканной недостачи.

2.17. Внутрибанковский контроль.

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

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

Внутрибанковский контроль направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;

- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, Банк определяет самостоятельно, исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств.

Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

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

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

По операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Руководитель кредитной организации обязан:

- проверять своевременность составления баланса и отчетности;
- периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов;
- осуществлять контроль за направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений.

Руководитель кредитной организации при применении технических средств должен обеспечить:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Главный бухгалтер осуществляет организацию контроля и повседневное наблюдение за его выполнением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы; обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Результаты последующих проверок оформляются справками.

Руководитель Банка обязан в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерии и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА

Документооборот в Банке построен в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" и на основании Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» части III «Организация бухгалтерской работы и документооборота» (далее – Положение № 302-П).

Правила документооборота в Головном офисе Банка, включая дополнительные офисы Банка, утверждаются Президентом Банка. Правила документооборота по операциям филиалов утверждаются Управляющими филиалов.

Главный бухгалтер своим распоряжением по бухгалтерии обязывает принимать только те документы, которые оформлены в установленном порядке. Ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

При организации документооборота предусмотрено:

- создания документа (количество экземпляров; ответственного за оформление; ответственного за исполнение);
- проверки документа (ответственного за проверку);
- срок представления;
- обработки документа (исполнитель; срок исполнения);
- передачи документа в архив (исполнитель; срок передачи; регистрация).

Требования главного бухгалтера (его заместителей) в части порядка оформления операций и представления в подразделение бухгалтерского учета и отчетности необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб Банка.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, подлежат оформлению и отражению по счетам Банка в этот же день.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам не позже следующего рабочего дня.

Если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в учреждениях Банка России и в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России по безналичным расчетам, в том числе, Положением ЦБР от 3 октября 2002 г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями от 3 марта 2003 г., 11 июня 2004 г., 2 мая 2007 г.) – (далее – Положение № 2-П).

Главный бухгалтер (его заместители) устанавливают круг лиц, которые работают с первичными документами. В обязанности всех работников Банка включаются положения о создании и представлении первичных оправдательных документов, относящихся к сфере их деятельности.

Работа со счетами клиентов

Основаниями для списания денежных средств со счета клиента согласно статьи 854 ГК РФ, являются:

- распоряжения клиента;
- решение суда;

- иные случаи, установленные законом;
- соответствующие условия договора между Банком и клиентом.

Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в Банк в виде платежных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручно уполномоченными лицами и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи, при наличии соответствующего договора между Банком и клиентом.

Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их расчетных (текущих) счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии со следующими требованиями:

- представляемые клиентами документы на осуществление расчетов по их поручению в безналичном порядке должны быть заполнены в соответствии с Положением № 2-П.
- документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с Положением № 2-П.;
- для осуществления валютных операций клиентами представляются документы, предусмотренные соответствующими нормативными актами Банка России.

Банк отказывает в приеме платежного (расчетного) документа, если удостоверение прав распоряжения счетом будет признано сомнительным, либо при нарушении требований по оформлению документа.

Внесение исправлений в кассовые и бухгалтерские документы не допускается.

Списание средств со счетов клиентов по требованиям, возникшим в соответствии с условиями кредитных договоров, осуществляется на основании распоряжений кредитных управлений Банка.

В случае, если договорами между Банком и клиентом предусмотрена возможность беспорного списания со счета клиента платы в пользу Банка за предоставленные услуги, то денежные средства списываются на основании:

- мемориального ордера, в случае внутренних платежей;
- платежного поручения за подписями и печатью Банка, в случае перечисления платежей в иные кредитные организации

При недостаточности средств на счете клиента для удовлетворения к счету всех требований оплата документов производится с соблюдением установленной законодательством очередности.

Проведение операций по счетам клиентов с использованием системы "Клиент-Банк" осуществляется в операционное время.

В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету невыясненных сумм.

Работа с прочими счетами Банка

Основанием для отражения операций по счетам Банка являются первичные документы, которые принимаются к учету, если они составлены по форме:

- содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации по классу 04 «Унифицированная система банковской документации» или по форме, установленной другим классом классификатора;
- по форме, установленной руководящими документами Банка России;
- по формам, разработанным для внутрибанковского использования, для оформления операций, форма документов по которым не предусмотрена ни одним из указанных выше нормативных актов.

Работа с корреспондентскими счетами

Зачисление сумм на счета получателей, поступивших на корреспондентские счета Банка, производится в соответствии с Положением № 2-П.

Выверка расчетов с РКЦ производится ежемесячно, с прочими банками корреспондентами - не реже, чем раз в год, на 1-ое января года, следующего за отчетным.

Выписки из корреспондентских счетов Банк получает из РКЦ, других кредитных организаций не позднее, чем на следующий день до начала рабочего операционного дня. Полученные выписки разрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс Банка днем их проводки по корреспондентскому счету.

Средства, зачисленные на корреспондентский счет Банка без оправдательных документов, отражаются на счете № 47416 или на счета получателей средств.

Банк принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению путем запросов с просьбой подтвердить (уточнить) банковские реквизиты получателя денежных средств, расчетный счет которого открыт в Банке.

Если в течение 5 рабочих дней со дня следующего за поступлением денежных средств на корреспондентский счет Банка не выяснены владельцы средств, то суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются в подразделение расчетной сети Банка России, в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

Прием к исполнению документов клиентов

Распоряжения клиентов на перечисление (выдачу) средств с их счетов принимаются к исполнению на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями пункта 1.7 раздела 3 части III Положения № 302-П.

При оформлении кассовых операций бухгалтерскими (контролирующими) работниками Банк руководствуется пунктом 1.8 раздела 3 части III Положения № 302-П. При этом те кассовые документы, которые в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России возможно оформлять (вести) в электронном виде - Банк оформляет (ведет) в электронном виде. Документооборот между бухгалтерскими и кассовыми работниками организован в Банке таким образом, чтобы:

- обслуживание клиентов (юридических и физических лиц) осуществлялось бесперебойно;
- оформление кассовых документов осуществлялось в строгом соответствии с требованиями нормативных документов.

Все операции осуществляются Банком в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и перечнем операций, установленных лицензией Банка России.

Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями Правил № 302-П, иных нормативных актов Банка России и внутрибанковских документов по отдельным операциям.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ И СПОСОБЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

4.1. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка может быть увеличен:

- за счет собственных средств Банка (капитализации)
- за счет дополнительных вкладов акционеров

4.1.1. Капитализация собственных средств Банка

Капитализация может проводиться за счет следующих источников:

- эмиссионного дохода
- прироста стоимости имущества при переоценке
- Фонда накопления капитала

При увеличении уставного капитала за счет прироста стоимости имущества при переоценке - на капитализацию могут быть направлены средства, полученные в результате:

- переоценки, проведенной по решению Правительства РФ,
- переоценки находящихся на балансе Банка основных средств,
- переоценки отдельных объектов, проведенной по решению Банка.

Источник капитализации и объем направляемых на капитализацию средств определяется Общим собранием акционеров Банка.

Установленный Общим собранием акционеров порядок распределения капитализируемой суммы среди акционеров должен предусматривать пропорциональное ее распределение - согласно количеству принадлежащих им акций на дату проведения Общего собрания.

Капитализация собственных средств Банка осуществляется путем выпуска (в объеме капитализированной суммы) дополнительных акций с тем же номиналом, что и первоначальные акции.

4.1.2. Дополнительный выпуск акций

Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций за плату осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка - в соответствии с зарегистрированными в установленном порядке условиями размещения акций.

Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

Внос в Уставной капитал может осуществляться:

- денежными средствами
- имуществом в не денежной форме

Денежные средства, вносимые участниками в оплату акций, не могут быть заемными.

При оплате акций не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

Денежная оценка вносимого имущества в не денежной форме производится Советом директоров Банка. При этом, величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

Вклад в уставный капитал Банка не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

В случае внесения в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации имущества в не денежной форме - должны быть представлены документы, подтверждающие право ее учредителей на внесение такого имущества в уставный капитал Банка.

Оплата акций имуществом осуществляется путем заключения между Банком и участниками (физическим или юридическим лицом, которому указанное имущество принадлежит на правах собственности) договора мены вносимого имущества на оговоренное число акций.

Здание (помещение), которое вносится в оплату акций в соответствии с Инструкцией № 109-И от 14.01.2004г., принимается на баланс Банка при представлении свидетельства о государственной регистрации права собственности Банка на это здание (помещение).

Имущество, переданное участниками в оплату акций, должно отражаться в активе баланса на соответствующем счете № 604 «Основные средства», а в пассиве - на балансовом счете № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Документами, подтверждающими фактическую оплату уставного капитала Банка, являются:

- платежные поручения с отметкой об исполнении;
- акты приема-передачи имущества, внесенного в качестве вклада в уставный капитал Банка. При этом должно быть подтверждено выполнение требования, предусмотренного пунктом 4.5 настоящей Инструкции;
- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности Банка на имущество в не денежной форме.

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с выпуском дополнительных акций, осуществляется в два этапа:

первый этап - с момента регистрации выпуска ценных бумаг (проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату акций, на которые они подписались;

второй этап - после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от акционеров, приходятся в уставный капитал Банка.

Порядок отражения в учете первого и второго этапов следующий:

первый этап:

Вариант 1

В случае, если решением о дополнительном выпуске акций Банка **предусмотрено использование накопительного счета** со специальным режимом для аккумуляирования средств в валюте РФ, поступающих в оплату акций, Банк направляет в адрес ГРКЦ ГУ ЦБ по Самарской области письмо - об открытии ему данного счета.

После регистрации выпуска дополнительных акций Банку открывается накопительный счет в рублях в ГРКЦ. Все поступающие в оплату акций денежные средства в рублях перечисляются на этот накопительный счет – **в течение трех дней со дня поступления.**

В Банке учет этих средств отражается на активном балансовом счете № 30208 "Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций".

Вариант 2

В случае, если решением о дополнительном выпуске акций Банка **не предусмотрено использование накопительного счета**, то, соответственно, **операции, предусмотренные Вариантом 1, – исключаются.**

При любом из выбранных вариантов

- При оплате акций физическими лицами допускается как безналичная форма оплаты, так и оплата наличными денежными средствами - через кассу Банка.
- При оплате акций юридическими лицами допускается *только* безналичная форма оплаты - с расчетного счета участника.
- Передача имущества в счет оплаты акций оформляется актом приема – передачи – при наличии всей необходимой документации на передаваемое имущество.

Денежные средства, перечисленные в оплату акций, зачисляются на пассивный балансовый счет № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Имущество, поступившее в оплату акций, приходятся на балансе Банка на соответствующем счете № 604 «Основные средства», в корреспонденции с балансовым счете № 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Аналитика счета № **60322** ведется в разрезе покупателей акций.

второй этап:

После регистрации отчета об итогах выпуска акций, снимаются все ограничения и запреты, установленные законодательством, на использование денежных средств и материальных активов, внесенных в оплату эмитируемых акций, и эти средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов деятельности Банка. Если Банк использовал накопительный счет, открываемый в ГРКЦ, после регистрации отчета происходит разблокирование денежных средств и их перечисление с накопительного счета на корреспондентский счет Банка. Одновременно происходит обнуление счета № **30208** на балансе Банка.

Средства, поступившие в счет оплаты акций, приходятся в Уставный капитал Банка.

Средства с лицевых счетов покупателей акций № **60322** подлежат перечислению:

- на лицевые счета № **10207** «Уставный капитал кредитных организаций», в размере номинала приобретаемого пакета акций.
- на счет № **10602** «Эмиссионный доход», на сумму превышения продажной (рыночной) стоимости акций над их номинальной стоимостью.

Аналитика счета № **10207** ведется в разрезе акционеров.

В аналитике счета № **10602** ведется общий счет.

4.1.3. Изменение состава участников

Под изменением состава участников для целей настоящей Учетной политики понимается:

- продажа полного пакета акций одним из акционеров,
- продажа части пакета акций одним из акционеров.

На основании изменений, внесенных в реестр акционеров осуществляется бухгалтерская проводка по переносу с л/счета 10207, открытого для акционера – продавца на л/счета 10207, открытого для акционера – покупателя,

суммы = номинал акции х количество продаваемых акций.

4.1.4. Дивиденды

Источником выплаты доходов от участия в уставном капитале Банка (дивидендов) является чистая прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных налоговых платежей с прибыли.

Банк производит начисление и выплату дивидендов в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

Объем денежных средств, направляемый на выплату дивидендов, определяется по итогам квартала отчетного года, а также по итогам года - в зависимости от результатов деятельности Банка.

Дивиденды распределяются пропорционально количеству акций, находящихся в собственности акционеров на день отсечения реестра.

Размер выплаты на одну акцию утверждается решением Общего собрания акционеров.

Дивиденды, начисленные по акциям, облагаются налогом у источника выплаты, то есть Банк, являясь налоговым агентом, удерживает налог с начисленных дивидендов и перечисляет в бюджет. Ставка удерживаемого налога, определяется НК РФ и зависит от того, является ли акционер налоговым резидентом (или нерезидентом) и от объема пакета акций, которым он владеет.

4.2. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.2.1. Общие положения

Кассовые операции Банка регламентируются следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
- Положением Банка России от 09.10.2002 № 199-П «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

Кассовые операции - операции по приему, выдаче и пересчету наличной валюты, совершаются кассовыми работниками Банка.

Операции по банковским счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению расчетных и кассовых документов клиентов.

В течение рабочего дня передача денежной наличности между кассовыми работниками и заведующим кассой осуществляется пачками банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целости упаковки и наличия необходимых реквизитов, отдельными корешками и банкнотами - полистным пересчетом; мешками с монетой - по надписям на ярлыках с проверкой правильности и целости упаковки и пломбы.

В процессе работы при осуществлении операций с наличной валютой и чеками кассовый работник осуществляет контроль за платежеспособностью и подлинностью денежных знаков Банка России и иностранных государств (группы государств) и чеков.

Банк принимает от физических и юридических лиц для зачисления на банковские счета, аккредитивы или обменивает денежные знаки Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 26.12.2006 г. N 1778-У "О признаках платежеспособности и правилах обмена банкнот и монеты Банка России".

Операции с денежной наличностью и ценностями в хранилище ценностей осуществляются в соответствии с распорядительным документом Банка руководителем (заместителем руководителя) кредитной организации, внутреннего структурного подразделения, руководителями (заместителями руководителей) иных подразделений кредитной организации, внутреннего структурного подразделения (за исключением главного бухгалтера, его заместителя) в количестве не менее двух человек, один из которых является заведующим кассой (должностные лица, ответственные за сохранность ценностей).

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники. Операции, выполняемые указанными работниками, определяются должностными обязанностями.

С должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовыми и инкассаторскими работниками заключаются договоры о материальной ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кассовые операции при обслуживании юридических и физических лиц могут производиться кассовым работником с возложением на него обязанностей бухгалтерского работника. В этом случае применяется программно-техническое оборудование и соответствующее программное обеспечение, в котором установлена система контроля, исключающая доступ кассового работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения.

Кассовым работникам запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных Банком России и закрепленных распорядительным документом кредитной организации;
- выполнять поручения клиентов по проведению операций с денежной наличностью по их счетам, минуя бухгалтерских работников при отсутствии вышеуказанной системы контроля;
- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежного чека), ведение кассовых журналов по приходу и расходу, заполнение кассовыми работниками справок и других документов о проведенных операциях за день производится, как с применением компьютерного оборудования, так и вручную.

Книги учета денежной наличности и других ценностей, книги учета принятых и выданных денег (ценностей) ведутся вручную.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей бухгалтерских работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а бухгалтерские работники, связанные с оформлением приходных и расходных кассовых документов, - образцами подписей кассовых работников указанных касс. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью Банка.

Передача приходных и расходных документов между кассовыми и бухгалтерскими работниками кредитной организации производится внутренним порядком.

Допуск неподготовленных работников к совершению операций с ценностями запрещается.

Незнание кассовыми и инкассаторскими работниками требований соответствующих нормативных документов Банка России не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений.

При совершении расчетов с использованием средств наличного платежа за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации применяет средства технического оснащения.

Операции с наличной иностранной валютой, денежной наличностью с использованием платежных карт, ценными бумагами, а также по предоставлению (возврату) Банком (Банку) денежных средств осуществляются с соблюдением требований нормативных актов Банка России, регулирующих указанные вопросы.

4.2.2. Приходные кассовые операции

Документооборот по приходным кассовым операциям организован с учетом следующего:

- выдача квитанций клиентам - юридическим лицам (вносителем денежных средств могут выступать другие кредитные организации), предпринимателям без образования юридического лица и зачисление сумм на их счета производится только после фактического поступления денег в кассу;
- взносы во вклады граждан могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег, при этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после фактического поступления денег в кассу.

Кассовые операции при обслуживании юридических и физических лиц могут производиться кассовым работником с возложением на него обязанностей бухгалтерского работника. В этом случае применяется программно-техническое оборудование и соответствующее программное обеспечение, в котором устанавливается система контроля, исключающая доступ кассового работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения.

Указанный работник в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России, регулирующими вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации:

- осуществляет проверку принятых от клиентов кассовых документов,
- оформляет их,
- отражает сумму денег в кассовом журнале,
- принимает денежную наличность,
- отражает сумму выданных денег по банковскому счету клиента.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу Банка производится по объявлениям на взнос наличными (форма 0402001), представляющими собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции.

Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам Банка в этот же день.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

В бухгалтерском учете операции по зачислению внесенных клиентом наличных денежных средств на его банковский счет осуществляются на основании кассового журнала по приходу.

К выписке из лицевого счета клиента прилагается ордер. Таким образом, по суммам, внесенным на счета клиентов наличными, они получают два документа: квитанцию (непосредственно после сдачи денег) и ордер (в качестве приложения к выписке из лицевого счета). Наличие ордера позволяет клиентам контролировать своевременность и правильность зачисления денежных средств на их счета в Банке.

Если вносителем денежных средств выступают другие кредитные организации

Банк может сдавать денежную наличность в кассу другой кредитной организации для зачисления на свой банковский счет, открытый в этой кредитной организации, на основании договора, заключенного этими кредитными организациями.

Сдача денежной наличности представителем Банка в кассу другой кредитной организации производится по объявлению на взнос наличными.

Прием указанной денежной наличности осуществляется по надписям на верхних накладках пачек с проверкой количества корешков в них, целости упаковки и пломб (оттисков клише) и наличия необходимых реквизитов, по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целости упаковки и пломб.

Прием от организаций денежной наличности, упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке (далее по тексту - сумки), пересчет сумок с денежной наличностью

От организаций денежная наличность может приниматься упакованной в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности упаковки (далее по тексту - сумки).

Банк ведет список организаций, сдающих денежную наличность в инкассаторских сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение кредитной организации образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать: номер, сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью в установленном порядке.

Кассовый работник Банка при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями осуществляет ее проверку на целость и соблюдение порядка оформления. Оформляет журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок в одном экземпляре.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, производится кассовыми работниками в присутствии контролирующего работника Банка. Пересчет может производиться в приходной кассе или кассе пересчета.

Инкассация денежной наличности и других ценностей, прием денежной наличности от инкассаторов в послеоперационное время, пересчет сумок с денежной наличностью (вечерняя касса)

Организации, сдающие инкассаторам денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение Банка образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать: номер, сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью в установленном порядке.

Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня Банка производится вечерними кассами. О времени работы этих касс вывешивается объявление.

Кассиру вечерней кассы выдается печать с надписью: «Вечерняя касса», оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах. Прием наличных денег в вечерней кассе производится кассовым и бухгалтерским работниками, имеющими право подписи на приходных кассовых документах.

Прием кассовым работником вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от старшего бригады инкассаторов производится в присутствии одного или нескольких членов бригады инкассаторов. Кассовый работник при приеме сумок с денежной наличностью и другими ценностями проверяет их на целость и соблюдение порядка оформления.

При предъявлении в вечернюю кассу сумки, имеющей повреждения или дефекты, а также в случае расхождения сумм, указанных во втором экземпляре препроводительной ведомости и явочной карточке, кассовый работник в присутствии бухгалтерского работника (при его наличии) и лиц, предъявивших такую сумку, вскрывает ее и принимает находящуюся в сумке денежную наличность полистным, поштучным пересчетом.

По результатам пересчета наличных денег из сумки, доставленной инкассаторами, составляется акт произвольной формы в трех экземплярах. Акт подписывается всеми лицами, присутствовавшими при пересчете наличных денег.

В вечерней кассе может производиться пересчет денежной наличности, поступившей в сумках.

Денежная наличность вместе с документами утром следующего дня сдаются заведующему кассой под роспись в кассовом журнале по приходу.

Пересчет денег из сумок, принятых в кассы Банка, производится кассовыми работниками в присутствии контролирующего работника.

Подкрепление операционной кассы головного офиса кредитной организации

Если остаток кассовой наличности на конец дня ниже установленного лимита операционной кассы, Банк производит подкрепление операционной кассы.

Инкассатор или кассовый работник получает по денежному чеку в кассе РКЦ Банка России денежную наличность, упакованную по пачкам и мешкам и не отходя от кассы, проверяет: количество пачек и корешков в них, отдельные банкноты полистным пересчетом, количество мешков с монетой и суммы, указанные на ярлыках к ним, пакеты, тюбики и отдельные монеты - пересчетом по кружкам. Полученную денежную наличность передает заведующему кассой Банка.

Заведующий кассой на основании приходного кассового ордера, полученного от бухгалтерского работника, приходит денежную наличность в кассу, предварительно проверив количество корешков банкнот, целость упаковки, наличие на верхних накладках необходимых реквизитов, наличие целых и четких оттисков пломб или клише, отдельные банкноты - полистным пересчетом, количество мешков и надписи на ярлыках, прикрепленных к мешкам с монетой, отдельные монеты - поштучным пересчетом.

4.2.3. Расходные кассовые операции

Документооборот по расходным кассовым операциям в Банке организован так, чтобы выдача денежной наличности клиентам производилась только после фактического списания денежных средств с их банковских счетов.

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Не допускается совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными.

Оплата кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете получателя на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором.

Оплата со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности (ГК РФ часть II ст. 855).

Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером. Контролер ведет кассовый журнал по расходу на соответствующих бланках в двух экземплярах.

Контроль расходных операций должен исключить возможность:

- оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;
- поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера кредитной организации;
- внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

Направление расходных кассовых документов контролером в кассу для оплаты производится в соответствии с внутренним порядком.

Кассовые операции при обслуживании юридических и физических лиц могут производиться кассовым работником с возложением на него обязанностей бухгалтерского работника. В этом случае должно применяться программно-техническое оборудование и соответствующее программное обеспечение, в котором устанавливается система контроля, исключающая доступ кассового работника к проведению операций по банковскому счету клиента без его распоряжения.

Указанный работник в порядке, предусмотренном нормативными документами Банка России, регулирующими вопросы бухгалтерского учета в кредитных организациях в Российской Федерации:

- осуществляет проверку принятых от клиентов кассовых документов,
- оформляет их,
- отражает сумму денег в кассовом журнале,
- принимает денежную наличность,
- отражает сумму выданных денег по банковскому счету клиента.

Загрузка банкоматов денежной наличностью производится по расходному кассовому ордеру ответственного работника, назначенного письменным распоряжением руководителя Банка.

Учет наличных денежных средств, находящихся в банкоматах (в рублях и иностранной валюте), ведется на активном балансовом счете 20208 «Денежные средства в банкоматах». Аналитический учет ведется по каждому банкомату, принадлежащему Банку, и по видам валют. Наличные денежные средства, вложенные в банкомат, отражаются по дебету этого счета в корреспонденции со счетом 20209 «Денежные средства в пути».

При разгрузке банкомата кассир выводит из него распечатку о суммах денег, выданных на основании банковских карточек и находящихся в банкомате на момент вскрытия, изымает из него кассеты с остатками денежной наличности и загружает новые кассеты.

На основании распечатки операционный работник выписывает приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность и расходный кассовый ордер, отражающий выдачу денежных средств из банкомата по банковским карточкам клиентов. Ответственный сотрудник, назначенный письменным распоряжением руководителя Банка, принимает от инкассаторов денежную наличность, изъятую из банкомата, сверяет ее с распечаткой и расписывается в приходном и расходном кассовых ордерах.

Разгрузка банкомата отражается в учете по кредиту счета 20208 «Денежные средства в банкоматах» в корреспонденции со счетом 20209 "Денежные средства в пути".

Выдача наличных денег организациям.

Выдача денежной наличности клиентам производится только после фактического списания денежных средств с их банковских счетов.

Для совершения расходных кассовых операций кассовый работник операционной кассы получает от заведующего кассой необходимую сумму денег под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей), которая ведется заведующим кассой. Полученную сумму кассовый работник фиксирует в книге учета принятых и выданных денег (ценностей), которая ведется непосредственно кассовым работником.

Для получения наличных денег со своего счета, открытого в кредитной организации, клиент предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику.

Бухгалтерский работник при наличии на счете клиента остатка средств, достаточных для оплаты чека, проверяет:

- соответствие денежного чека установленной форме бланка,
- принадлежность денежного чека чековой книжке, выданной кредитной организацией данному клиенту (соответствие номера чека номерам выданной чековой книжки),
- соблюдение срока действия денежного чека,
- обоснованность требований клиента на выплату наличных денег,
- правильность и полноту заполнения всех реквизитов, предусмотренных бланком: номера счета и наименования организации, сведений о назначении платежа, данных документа, удостоверяющего личность (на основании предъявленного подлинного соответствующего документа) получателя денег,
- правильность указанных реквизитов Банка;
- соответствие суммы, проставленной в денежном чеке цифрами, сумме, указанной прописью,
- наличие подписей и печати распорядителя счета,
- тождественность этих подписей и печати заявленным кредитной организации образцам,
- отсутствие исправлений в тексте чека.

После соответствующей проверки бухгалтерский работник выдает клиенту контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу, а чек передает контролеру по расходным кассовым операциям.

Контролирующий работник проверяет:

- наличие подписи бухгалтерского работника,
- тождественность этой подписи имеющемуся образцу,
- наличие росписи клиента в получении денег,
- тождественность подписей и печати клиента образцам, представленным Банку,
- соответствие суммы, проставленной в чеке цифрами, сумме, указанной прописью,
- наличие даты и номера,
- наличие данных паспорта или удостоверения личности получателя денег,
- отсутствие исправлений в чеке.

Затем контролирующий работник проставляет на оборотной стороне чека свою подпись, регистрирует сумму чека в кассовом журнале по расходу и передает денежный чек кассиру операционной кассы; передает кассовый журнал (отдельные его листы) для списания средств со счета клиента.

Кассовый работник операционной кассы:

- проверяет: наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, тождественность этих подписей имеющимся образцам, соответствие суммы, проставленной в денежном чеке цифрами, сумме, указанной прописью, наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его документа, удостоверяющего личность;
- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче: полные и неполные пачки, а также полные корешки - по обозначенным на накладках и бандеролях суммам; полные и неполные мешки с монетой, пакеты, тюбики - по надписям на ярлыках к мешкам, пакетам, тюбикам; полные и неполные пачки банкнот, мешки, пакеты, тюбики с монетой и полные корешки банкнот, имеющие повреждения упаковки, а также неполные корешки банкнот, отдельные банкноты и монеты - полистным и поштучным пересчетом;
- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег, сверяет номер контрольной марки с номером на чеке, приклеивает контрольную марку к чеку;
- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, и выдает деньги получателю;
- расписывается на чеке.

Клиент пересчитывает полученные от кассового работника деньги, не отходя от кассы. В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег, указанная сумма повторно просчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денег в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.

В конце операционного дня кассовый работник операционной кассы сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности. Приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах бухгалтерских работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника - в кассовых журналах и бухгалтерских работников - в справке кассира.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, справку о суммах принятой и выданной денежной наличности кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Если получателем денежных средств выступают другие кредитные организации (филиалы)

Банк может получать денежную наличность для подкрепления своей операционной кассы со своего банковского счета, открытого в другой кредитной организации, на основании договора, заключенного этими кредитными организациями.

Выдача денежной наличности из кассы кредитной организации представителю другой кредитной организации производится по денежному чеку.

Представитель кредитной организации-получателя принимает:

- банкноты: полные пачки - по надписям на верхних накладках пачек с проверкой количества корешков в них, полные корешки, не упакованные в пачки - полистным пересчетом, отдельные банкноты - полистным пересчетом;
- монету: мешки - по количеству мешков и надписям на ярлыках к мешкам, пакеты, тюбики и отдельные монеты - пересчетом по кружкам.

Не допускается подкрепление денежными знаками:

- платежеспособными банкнотами, имеющими незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные, имеющие: потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, в оформление которых входит защитная нить);
- платежеспособной монетой (сохранившей изображение на аверсе и реверсе), имеющей незначительные повреждения;
- подлинными банкнотами, имеющими следующие повреждения или дефекты: утратившие значительную часть, но не более 45% от своей площади, разорванные и склеенные, если части безусловно принадлежат одной банкноте, изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, если на них отчетливо просматриваются изображения, имеющие брак предприятий Объединения "Гознак";
- подлинной монетой, имеющей следующие повреждения: изменившую первоначальную форму (погнутая, сплюснутая, надпиленная и т.п.), имеющую следы воздействия высоких температур, имеющую следы воздействия агрессивных сред (оплавленная, травленая, изменившая цвет).

Выдача денежной наличности инкассаторам для доставки на договорных условиях в организацию производится по денежному чеку, оформленному в установленном порядке указанной организацией.

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отражаются на основе кассового журнала после сверки его бухгалтерскими работниками и кассиром.

Выдача наличных денег гражданам и сотрудникам кредитной организации.

Выдача денежной наличности клиентам производится только после фактического списания денежных средств с их банковских счетов.

Выдача денежной наличности физическим лицам по договорам банковского счета (вклада), а также сотрудникам кредитной организации производится по расходным кассовым ордерам.

Для совершения расходных кассовых операций кассовый работник операционной кассы получает от заведующего кассой необходимую сумму денег под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей), которая ведется заведующим кассой. Полученную сумму кассовый работник фиксирует в книге учета принятых и выданных денег (ценностей), которая ведется непосредственно кассовым работником.

При осуществлении операций по выдаче денежной наличности физическому лицу, находящемуся на обслуживании, Банк осуществляет его идентификацию в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Бухгалтерский работник оформляет расходный кассовый ордер, заполняет следующие обязательные реквизиты: дату и номер, фамилию, имя, отчество (при его наличии) клиента или другие персональные данные клиента, отраженные в заключенном с ним договоре банковского счета (вклада) и позволяющие его идентифицировать, номер счета в кредитной организации, реквизиты кредитной организации, прописью и цифрами сумму денег, подлежащую выдаче из кассы, назначение платежа, данные паспорта или удостоверения личности (на основании предъявленного подлинного соответствующего документа) получателя денег; подписывает расходный кассовый ордер; выдает клиенту талон в кассу с указанным в нем номером расходного ордера; передает ордер контролирующему работнику.

Контролирующий работник проверяет:

- наличие подписи бухгалтерского работника,

- тождественность этой подписи имеющемуся образцу,
- наличие росписи клиента в получении денег,
- соответствие суммы, проставленной в расходном ордере цифрами, сумме, указанной прописью,
- наличие даты и номера,
- наличие данных паспорта или удостоверения личности получателя денег,
- отсутствие исправлений в ордере.

Затем контролирующий работник на расходном кассовом ордере ставит свою подпись, регистрирует сумму, подлежащую выплате, в кассовом журнале по расходу и передает ордер кассовому работнику операционной кассы; передает кассовый журнал (отдельные его листы) для списания средств со счета клиента.

Кассовый работник операционной кассы:

- проверяет: наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших расходный кассовый ордер, тождественность этих подписей имеющимся образцам, соответствие суммы, проставленной в ордере цифрами, сумме, указанной прописью, наличие на ордере данных документа, удостоверяющего личность;
- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;
- вызывает получателя денег по номеру расходного кассового ордера и спрашивает у него сумму получаемых денег, сверяет номер талона с номером на ордере, приклеивает талон к ордеру; отбирает расписку на расходном кассовом ордере получателя денег;
- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента, и выдает деньги получателю; подписывает расходный кассовый ордер.

Клиент пересчитывает полученные от кассового работника деньги, не отходя от кассы. В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег, указанная сумма повторно просчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денег в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.

В конце операционного дня кассовый работник операционной кассы сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о суммах принятой и выданной денежной наличности. Приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах бухгалтерских работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника - в кассовых журналах и бухгалтерских работников - в справке кассира.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, справку о суммах принятой и выданной денежной наличности кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Выплата заработной платы сотрудникам Банка

Необходимая для выплаты заработной платы сотрудникам кредитной организации сумма денег определяется платежным ведомостям и выдается кассовому работнику под отчет по расходному кассовому ордеру.

По окончании операционного дня фактический остаток наличных денег, полученных кассовым работником под отчет, сдается заведующему кассой по приходному кассовому ордеру.

Выплата заработной платы сотрудникам Банка также может осуществляться путем перечисления на счета 42301 и 40817, которые открываются на каждого сотрудника.

Сдача денежной наличности Банка в приходную кассу РКЦ.

В случае, если Банку необходимо подкрепить свой корреспондентский счет в РКЦ Банка России, денежная наличность сдается из операционной кассы кредитной организации в

РКЦ Банка России. Доставка денежной наличности, сдаваемой в РКЦ, как правило, осуществляется инкассаторами.

Заведующий кассой кредитной организации: согласовывает с руководителем РКЦ дату и время сдачи денег; сообщает сумму денежной наличности, подлежащую сдаче; передает денежную наличность, упакованную по пачкам и мешкам, специально выделенному кассовому работнику или инкассатору под роспись на расходном кассовом ордере, которые принимают денежную наличность по надписям на верхних накладках с проверкой количества корешков, наличия реквизитов и целости упаковки.

Денежная наличность, выданная из кассы инкассатору, отражается по дебету балансового счета 20209 «Денежные средства в пути», на котором она числится до получения Банком выписки с его корреспондентского счета в РКЦ.

4.3. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.3.1. Общие положения

Расчетные операции Банка регламентируются следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации"
- Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"
- Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации"
- Положением Банка России от 26.03. 2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Осуществление безналичных расчетов, как клиентских, так и собственных, является одной из важнейших функций Банка.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам.

Собственные и клиентские расчеты Банк осуществляет главным образом через корреспондентский счет, открытый при регистрации кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России, а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками.

4.3.2. Расчетные операции клиентов - физических лиц

Осуществление безналичных расчетов физическими лицами в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации по банковским счетам, открываемым на основании договора банковского счета либо без открытия банковского счета, регулируется Положением Банка России от 01.04.2003 № 222-П "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации". Согласно данному Положению Банк осуществляет безналичные расчеты по поручению физических лиц с использованием:

- текущего счета физического лица;
- счетов, открываемых на основании банковского вклада, если это предусмотрено - договором этого банковского счета;
- проводит переводы без открытия банковского счета.

При осуществлении безналичных расчетов физических лиц Банком учитывается ряд обязательных условий:

- под физическими лицами понимаются граждане, безналичные расчеты которых не связаны с осуществлением предпринимательской деятельности

- формы безналичных расчетов избираются клиентами самостоятельно при невмешательстве Банка
- Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов- взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникающих по вине Банка

К расчетным документам относятся:

- платежные поручения,
- аккредитивы,
- инкассовые поручения,
- чеки.

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

4.3.3. Осуществление операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета

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

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

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета доводятся до сведения физических лиц в доступной для ознакомления форме, в том числе путем размещения информации в местах обслуживания клиентов, включая внутренние структурные подразделения Банка, и считаются принятыми физическим лицом при подписании им документа на перечисление денежных средств.

Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа. Форма документа, предназначенного для представления/заполнения физическими лицами при перечислении денежных средств без открытия банковского счета, устанавливается Банком, либо соответствующими получателями средств, в адрес которых направляются платежи, при условии, что в документе или в договоре Банка с получателем средств предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых банками заполняется платежное поручение на бланке ф.0401060.

При осуществлении перевода принятых от физических лиц денежных средств в адрес одного получателя, платежное поручение может быть заполнено Банком - отправителем платежа на общую сумму, с последующей передачей заполняемых физическими лицами документов в соответствии с условиями договора, предусматривающего обязательство Банка - отправителя платежа направлять документы получателю платежа, а также ответственность Банка отправителя за неисполнение обязательства. Платежное поручение заполняется и оформляется Банком - отправителем платежа в соответствии с требованиями по заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России № 2-П.

4.3.4. Осуществление безналичных расчетов физическими лицами по текущему счету

Под текущим счетом физического лица понимается банковский счет, открываемый физическому лицу в Банке на основании договора банковского счета,

предусматривающего совершение расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

При осуществлении безналичных расчетов по текущим счетам физическими лицами могут применяться установленные законодательством формы безналичных расчетов (расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо). Списание денежных средств с текущего счета физического лица осуществляется Банком по распоряжению владельца счета либо без его распоряжения в случаях, предусмотренных законодательством, на основании расчетных документов в пределах имеющихся на счете денежных средств.

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

В случае отсутствия денежных средств на текущем счете физического лица на момент списания средств, а также права на получение кредита, включая овердрафт, предусмотренного договором между банком и физическим лицом, расчетные документы исполнению не подлежат и возвращаются плательщикам или взыскателям, в порядке, установленном Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Для открытия текущего счета клиент – физическое лицо предоставляет в Банк все необходимые документы (перечень документов регламентирован).

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

В случае изменения данных, указанных физическим лицом в договоре банковского счета, оно уведомляет об этом Банк способом и в сроки, установленные договором. При изменении фамилии, имени или отчества физическим лицом предъявляется в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка ф.0401026 в установленном Банком России порядке. Копия документа, удостоверяющего личность, помещается в юридическое дело клиента.

Физическое лицо может предоставить другому физическому лицу (доверенное лицо) право распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, составленной в соответствии с требованиями законодательства. Доверенность на распоряжение текущим счетом физического лица в присутствии доверителя удостоверяется Банком (уполномоченным работником Банка) и заверяется оттиском печати Банка. Доверенность может быть удостоверена в нотариальном порядке. В случае предоставления физическим лицом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его текущем счете на основании доверенности, в Банк представляется дополнительная карточка ф.0401026, оформленная в установленном Банком России порядке.

Физическое лицо, выдавшее доверенность на распоряжение текущим счетом, может прекратить ее действие путем подачи в Банк соответствующего заявления. Доверенность и заявление подлежат хранению в порядке, определяемом Банком.

При перечислении денежных средств физическим лицом со своего текущего счета на банковский счет юридического лица либо на текущий счет физического лица, а также на иные счета (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт), включая счета самого плательщика, а также юридическим лицом со своего банковского счета на текущий счет физического лица (счет по учету вклада, счет для расчетов с использованием банковских карт) в поле расчетного документа "Плательщик" и/или "Получатель" полностью указываются фамилия, имя, отчество (Ф.И.О.) физического лица, со счета (на счет) которого перечисляются денежные средства.

Перечисление юридическим лицом денежных средств со своего банковского счета в пользу нескольких физических лиц, являющихся клиентами одного банка (сумм

заработной платы, выплат социального характера и других выплат, предусмотренных законодательством Российской Федерации), осуществляется в соответствии с условиями договора, заключенного юридическим лицом с банком, обслуживающим физических лиц - получателей, либо договора банковского счета, заключенного юридическим лицом с обслуживающим его банком. При этом перечисление денежных средств осуществляется общей суммой платежным поручением юридического лица с использованием реестра. Реестр, составленный по форме, согласованной с банком, должен содержать реквизиты банка, Ф.И.О., реквизиты счетов физических лиц, суммы, подлежащие зачислению на счета физических лиц, подписан уполномоченными лицами юридического лица, имеющими право подписи расчетных документов и заверен оттиском печати, либо оформлен в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи.

Расчетные документы, используемые при безналичных расчетах с клиентами - физическими лицами

Расчетные документы, используемые при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами по своим текущим счетам, заполняются физическим лицом в соответствии с требованиями Банка России к заполнению расчетных документов, установленными Положением Банка России N 2-П с учетом особенностей, установленных настоящим Положением, на бланках документов, включенных в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс "Унифицированная система банковской документации").

Расчетные документы, заполняемые физическими лицами, принимаются банком к исполнению при наличии на первом экземпляре расчетного документа подписи физического лица, заявленной в карточке ф.0401026.

Физическое лицо может предоставить Банку право на составление расчетного документа от его имени, если это предусмотрено договором банковского счета. Заполнение Банком от имени клиента расчетного документа осуществляется на основании заявления клиента, составленного по форме, установленной Банком, содержащего все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, с учетом особенностей, установленных настоящим Положением в отношении применяемых форм безналичных расчетов. Указанное заявление помещается в досье клиента. Расчетные документы помещаются в документы дня в качестве основания списания средств со счета клиента. При этом, заполняемый Банком расчетный документ оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов и оттиском печати Банка.

Расчетные документы могут оформляться в виде документа на бумажном носителе или в электронном виде с использованием аналогов собственноручной подписи в порядке, установленном законодательством, нормативными актами Банка России и договором банковского счета между Банком и физическим лицом.

При приеме Банком расчетных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации". Расчетные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приему не подлежат.

4.3.5. Расчетные операции клиентов – юридических лиц

Одним из главных принципов, которым руководствуется Банк при проведении расчетных операций с клиентами – юридическими лицами – это свобода выбора клиентом форм безналичных расчетов, которые закреплены в их хозяйственных договорах. При этом Банк не вмешивается в договорные отношения клиента.

Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент-платательщик, могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов:

- платежными поручениями;
- платежными требованиями;
- чеками;
- аккредитивами.

Расчеты платежными поручениями

Платежными поручениями могут производиться перечисления денежных средств:

- а) за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги,
- б) в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды,
- в) в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним,
- г) в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

Участниками расчетов платежными требованиями выступают:

- *плательщик* - владелец счета - инициатор платежа, предоставляющий обслуживающему банку распоряжение на перечисление денежной суммы по форме расчетов платежными поручениями
- *получатель* - лицо, на счет которого переводятся денежные средства
- *банк плательщика* - банк, обслуживающий плательщика владельца счета.
- *банк получателя* - банк, обслуживающий получателя средств по платежному поручению

Расчеты по аккредитиву

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (далее – банк – эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи.

Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

Участниками расчетов аккредитивами выступают:

- *банк эмитент*
- *исполняющий банк*
- *плательщик*
- *получатель*

Банком могут открываться следующие виды аккредитивов:

- *покрытые (депонированные)*. При открытии покрытого (депонированные) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива;
- *непокрытые (гарантированные)*. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива;
- *отзывные*. Отзывным является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива;
- *безотзывные*. Безотзывный аккредитив не может быть изменен или отменен без согласия получателя;

- *безотзывные (подтвержденные)*. Безотзывный аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка.

Порядок расчетов по аккредитиву, основные и дополнительные условия, включаемых в аккредитив, оформляются основным договором.

Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву и порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется соглашениями между банками.

Расчеты чеками

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются ГК РФ, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами. Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями. Чеки кредитной организации могут использоваться:

- клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки;
- в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Участниками расчетов чеками выступают:

- *чекодатель* - лицо (юридическое или физическое), имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков
- *чекодержатель* - лицо (юридическое или физическое), в пользу которого выдан чек
- *плательщик* - банк, в котором находятся денежные средства чекодателя

Порядок расчетов чеками определяется:

- договором о расчетах чеками;
- межбанковскими соглашениями о расчетах чеками;
- внутрибанковскими правилами о расчетах чеками;
- основным договором.

Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо осуществляются на основании:

а) *платежных требований*: с акцептом - оплата производится только по распоряжению плательщика, в безакцептном порядке - оплата производится без распоряжения плательщика.

б) *инкассовых поручений в бесспорном порядке* - оплата производится без распоряжения плательщика.

Расчеты по инкассо осуществляются:

- платежными требованиями;

Расчеты платежными требованиями применяются при расчетах за:

- поставленные товары;
- выполненные работы;
- оказанные услуги;
- а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты платежными требованиями могут осуществляться:

- с предварительным акцептом;
- без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты осуществляются в случаях:

1) установленных законодательством,

2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку плательщика права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Расчеты инкассовыми поручениями применяются:

1) в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, (в т.ч., для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции),

2) для взыскания по исполнительным документам,

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Участниками расчетов инкассовыми поручениями выступают:

- банк-эмитент
- исполняющий банк
- плательщик платежа
- получатель средств (взыскатель)

Частичная оплата производится платежным ордером формы 0401066, в порядке, аналогичном порядку частичной оплаты платежного поручения.

4.3.6. Межбанковские расчеты

Организация и ведение расчетов через расчетную сеть Банка России регламентируется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Организация и ведение расчетов через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО" определяется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Учетная политика кредитной организации в отношении этих операций определяется Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации". Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Порядок осуществления расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации определяется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (подразделения кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России, определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации, разработанными в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

4.3.7. Расчеты через подразделения расчетной сети Банка России

Открытие корреспондентских счетов

Банк (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера.

Основанием для открытия корреспондентского счета (субсчета) Банка (филиала) в Банке России является заключение договора счета.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Заккрытие корреспондентского счета (субсчета)

Основанием для закрытия корреспондентского счета (субсчета) в подразделении расчетной сети Банка России является расторжение договора счета.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) по инициативе кредитной организации (филиала) осуществляется по заявлению Банка (филиала).

Остатки денежных средств с корреспондентского счета (субсчета) перечисляются платежным поручением Банка (филиала) в соответствии с законодательством и договором счета.

При закрытии счета (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России Банк (филиал) уведомляет налоговые органы и другие государственные органы.

Порядок отражения операций по корреспондентскому счету осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корсчету Банка, должны быть включены в баланс Банка днем их проводки по корсчету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов Банка должно производиться на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они зачисляются на счет 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения".

По суммам, числящимся на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», Банком должны быть приняты соответствующие меры, и в течение 5 дней эти суммы должны быть зачислены по назначению. В противном случае эти суммы откредитовываются (перечисляются) отправителю.

В аналогичном порядке осуществляется учет сумм на счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

На сводном лицевом счете «По платежам, списанным со счетов клиентов при осуществлении расчетов через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации» не должны числиться суммы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. Учет таких сумм ведется на балансовом счете 47418.

На пассивном балансовом счете 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» учитываются средства клиентов до момента исполнения первоначального поручения клиента или возврата средств на расчетный (текущий) счет клиента по его письменному заявлению. Неоплаченные документы клиента должны помещаться в картотеку к внебалансовому счету 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

4.3.8. Расчеты через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"

Открытие корреспондентских счетов

Счет "ЛОРО" - корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

Счет "НОСТРО" - корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте.

Банк заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Заккрытие корреспондентских счетов

Заккрытие корреспондентских счетов производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором счета.

Сторона - инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету "ЛОРО" при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: "Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета".

4.3.9. Межфилиальные расчеты

Порядок осуществления межфилиальных расчетов изложен во внутрибанковском документе - Положении о проведении расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов.

4.3.10. Заккрытие счета клиенту (юридическому лицу) при наличии картотеки неоплаченных документов

В случае, если клиент – юридическое лицо закрывает расчетный счет в Банке при наличии нулевого остатка по счету, а в Картотеке неоплаченных документов (Картотеке № 2) находятся неисполненные расчетные документы, Банк на основании заявления клиента о закрытии счета и в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ обязан закрыть счет. При этом, неоплаченные расчетные документы возвращаются взыскателю средств.

При наличии в Картотеке № 2 требований, предъявленных к клиенту самим Банком в части взыскания комиссии за РКО, данные требования также подлежат возврату взыскателю средств (соответствующему структурному подразделению Банка). Счет на основании заявления клиента – юридического лица и в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ закрывается, под сумму требований по комиссии за РКО создается резерв на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 283-П. По истечении одного календарного года с даты снятия требования с Картотеки № 2 сумма требований по комиссии за РКО списывается за счет резерва. В случае, если суммы резерва на возможные потери не достаточно для списания суммы требования за РКО с баланса, разница между суммой требования и суммой резерва относится на расходы Банка.

4.4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

4.4.1. Покупка/продажа иностранной валюты

Операции Банка с ценностями, номинированными в иностранной валюте, регулируются следующими нормативными документами:

- Законом РФ от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с последующими изменениями и дополнениями).
- Инструкцией ЦБ РФ от 30 марта 2004 года № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).
- Инструкцией ЦБ РФ от 15 июня 2004 года № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок» (с последующими изменениями и дополнениями).
- Инструкцией ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчетов и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (с последующими изменениями и дополнениями).
- Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).
- и другими нормативными документами, регулирующими операции с ценностями, номинированными в иностранной валюте.

Юридические лица-резиденты могут осуществлять покупку иностранной валюты на следующие цели:

- для оплаты импортных контрактов, предполагающих поставку товара или представление работ (услуг), результатов интеллектуальной деятельности;
- для выплат процентов, дивидендов и иных доходов по инвестициям;
- для погашения основного долга и процентов по финансовым кредитам;
- для осуществления иных валютных операций, в соответствии с действующим валютным законодательством РФ.

Покупка иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке осуществляется резидентом на основании его Поручения на покупку иностранной валюты. Поручение на покупку должно содержать:

- наименование, дату и номер документов, обосновывающих соответствующую покупку иностранной валюты.

На каждый документ, являющийся основанием для покупки, оформляется отдельное Поручение на покупку иностранной валюты.

В день покупки иностранной валюты Клиент предоставляет в соответствующее структурное подразделение Банка Поручение на покупку иностранной валюты - 3 экземпляра. Одновременно с Поручением на покупку, с целью осуществления Банком функций агента валютного контроля, Клиент предоставляет необходимые обосновывающие документы и Справку о валютных операциях, оформленную в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 117-И – 2 экземпляра.

Идентификация поступившей на транзитный счет Клиента иностранной валюты и ее продажа осуществляется в соответствии с требованиями инструкции ЦБ РФ № 111-И от 30.03.2004 «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке РФ». Для осуществления продажи иностранной валюты с транзитного счета Клиент предоставляет в Валютное управление Распоряжение об осуществлении обязательной продажи (в 3-х экземплярах), для осуществления продажи с текущего счета – Поручение на продажу (в 3-х экземплярах).

При предоставлении Клиентом Поручения на покупку иностранной валюты, Распоряжения об осуществлении обязательной продажи, Поручения на продажу в Банк до 14-00 часов местного времени – операция осуществляется текущим рабочим днем, в противном случае – операция осуществляется следующим рабочим днем. В исключительных случаях, при наличии технической возможности и по согласованию с начальниками соответствующих структурных подразделений, возможно исполнение Поручения на покупку иностранной поступившего после 14-00 часов местного времени текущим рабочим днем.

Уполномоченный сотрудник соответствующего управления, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание клиентов в иностранной валюте, принимает Поручение на покупку иностранной валюты, Распоряжение об осуществлении обязательной продажи, Поручение на продажу для исполнения только при наличии визы валютного контроля (подписи и штампа сотрудника Банка, уполномоченного осуществлять валютный контроль за операциями клиентов юридических лиц).

4.4.2. Поступления и платежи в иностранной валюте

Поступления в иностранной валюте

Поступления иностранной валюты в пользу юридических лиц Клиентов Банка могут осуществляться:

- через корреспондентские счета НОСТРО, открытые Банком в российских или иностранных банках;
- через корреспондентские счета ЛОРО, открытые в Банке российскими или иностранными банками;
- внутри баланса Банка, при осуществлении операций по счетам Клиентов Банка.

При поступлении иностранной валюты в пользу юридических лиц внутри баланса Банка основанием для осуществления операции является соответствующее распоряжение Клиента и/или уполномоченного сотрудника Банка. Операция отражается мемориальным ордером.

При поступлении иностранной валюты в пользу юридических лиц через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО основанием для осуществления операции является соответствующее распоряжение банка-корреспондента (SWIFT-сообщение, телексное сообщение и т.д.). Операция отражается мемориальным ордером.

Операция зачисления иностранной валюты, поступившей в пользу юридического лица, выполняется уполномоченным сотрудником, осуществляющим расчетно-кассовое обслуживание клиентов в иностранной валюте, на основании вышеуказанных распоряжений.

При поступлении иностранной валюты в пользу юридических лиц через корреспондентские счета ЛОРО или НОСТРО уполномоченный сотрудник Расчетного центра передает заверенные своей подписью и штампом соответствующие распоряжения банков-корреспондентов о зачислении иностранной валюты в пользу клиента-Банка (SWIFT-сообщение, телексное сообщение и т.д.) - 2 копии.

При получении соответствующих распоряжений уполномоченным сотрудником валютного управления до 16-00 часов местного времени зачисление поступивших денежных средств осуществляется текущим рабочим днем, в противном случае – следующим рабочим днем. В исключительных случаях, при наличии технической возможности и по согласованию с начальниками соответствующих структурных подразделений Банка, возможно зачисление денежных средств поступивших после 16-00 часов текущим рабочим днем.

Зачисление поступивших денежных средств в иностранной валюте на счета клиентов, осуществляется только после полной идентификации получателей этих денежных средств.

Платежи в иностранной валюте

Платежи (банковские переводы) в иностранной валюте осуществляются на основании предоставленных Клиентом Заявлений на перевод через корреспондентские счета Банка в иностранной валюте в российских или иностранных банках.

При предоставлении Клиентом Заявления на перевод в Банк до 16-00 часов местного времени – платеж в иностранной валюте осуществляется текущим рабочим днем, в противном случае – платеж осуществляется следующим рабочим днем.

Для осуществления платежа в иностранной валюте Клиент предоставляет в Банк Заявление на перевод в 4-х экземплярах. Уполномоченный сотрудник соответствующего структурного подразделения, осуществляющий расчетно-кассовое обслуживание клиентов в иностранной валюте, принимает Заявление на перевод для исполнения только при наличии визы валютного контроля (подписи и штампа сотрудника Банка, уполномоченного осуществлять валютный контроль за операциями клиентов юридических лиц), осуществляет необходимые проводки в балансе Банка и передает его в Расчетный центр для дальнейшей передачи его банку-корреспонденту по телекоммуникационным каналам: SWIFT, TELEX, клиент-банк и т.д.

Не позднее 10-00 часов местного времени рабочего дня, следующего за днем исполнения платежа в иностранной валюте, уполномоченный сотрудник Расчетного центра передает в соответствующее управление заверенные своей подписью и штампом соответствующие распоряжения банкам-корреспондентам об осуществлении банковского перевода в иностранной валюте (SWIFT-сообщение, телексное сообщение и т.д.) - 2 копии.

В случае невозможности идентификации денежных средств в иностранной валюте поступивших на корреспондентские счета Банка, подобные суммы зачисляются на счета по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. Срок учета подобных сумм на вышеуказанных счетах составляет:

- не более 30 рабочих дней, с даты зачисления на счета по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

4.4.3. Документарные операции в иностранной валюте

Инкассо в расчётах за экспортируемые товары и оказанные услуги

При осуществлении расчётов за экспортируемые товары и оказанные услуги организации, имеющие счета и открывшие Паспорт сделки в ОАО «Первый Объединенный Банк», сдают на инкассо коммерческие и финансовые документы в Банк.

Документы, подлежащие инкассированию, принимаются вместе с инкассовым поручением, заполненным по установленной форме в 4-х (четырёх) экземплярах. Каждое инкассовое поручение регистрируется в инкассовом журнале, где отражается:

- дата подачи инкассового поручения;
- регистрационный номер, присваиваемый уполномоченным сотрудником;
- наименование инкассирующего банка;
- плательщик по инкассо;
- получатель денежных средств по инкассо;
- сроки выплат по инкассо.

Первый экземпляр инкассового поручения вместе с документами направляется иностранному инкассирующему банку, **второй** экземпляр вместе с копиями коммерческих счетов подшивается в инкассовое досье, **третий** экземпляр поручения может использоваться для отсылки за границу части документов второй почтой по просьбе клиента, **четвёртый** экземпляр возвращается организации с распиской уполномоченного сотрудника о приёме документов.

При поступлении в Банк кредитового авизо иностранного банка производится кредитование счёта клиента с приложением копии авизо иностранного банка.

Инкассо в расчётах за импортируемые товары и полученные услуги

При получении инкассового поручения иностранного банка, предназначенного для организаций-клиентов ОАО «Первый Объединенный Банк», уполномоченный сотрудник

тщательно проверяет инкассовое поручение, полноту и точность содержащихся в нём инструкций, а также наличие товарных и иных документов, указанных в инкассовом поручении.

В случае, когда Банк не может по какой-либо причине выполнить инструкции, содержащиеся в инкассовом поручении, а также при отсутствии тех или иных документов, он уведомляет об этом иностранный банк-ремитент, запрашивая у него соответствующие инструкции. По инкассовым поручениям с неясными и неточными инструкциями документы хранятся до получения ответа иностранного банка.

Инкассовые поручения регистрируются в специальном журнале, где отражается

- номер инкассового поручения, присвоенный банком-эмитентом;
- дата инкассового поручения;
- номер инкассового поручения, присвоенный ОАО «Первый Объединенный Банк»;
- дата получения инкассового поручения;
- банк-эмитент;
- сумма и валюта инкассового поручения;
- наименование плательщика по инкассовому поручению.

Первый экземпляр инкассового поручения остается у уполномоченного сотрудника для контроля за оплатой инкассового поручения (так называемая срочная картотека неоплаченных инкассовых поручений по внешнеторговым контрактам). **Второй экземпляр** вместе с приложенными к нему документами не позднее следующего рабочего дня выдаётся в установленном порядке представителю плательщика (организации-клиенту) под расписку на первом экземпляре инкассового поручения.

Коммерческие и финансовые документы, поступившие из-за границы при инкассовом поручении, выдаются организациям только при получении письменного обязательства оплатить эти документы.

Инкассо сроком оплаты по предъявлении или без указания срока оплаты оплачиваются в течение двух недель от даты получения документов.

Уполномоченный сотрудник ОАО «Первый Объединенный Банк» осуществляет контроль за своевременной оплатой клиентами инкассовых поручений, а также за своевременным возвратом документов в случае отказа от оплаты.

При оплате инкассового поручения организация должна представить в Банк надлежащим образом оформленное Заявление на перевод с указанием номера инкассового поручения, наименования и адреса компании получателя, денежных средств, наименования и адреса Банка, номера контракта и другую необходимую информацию.

Осуществление расчётов по экспортным аккредитивам

По экспортным аккредитивам, открываемым иностранными банками в пользу организаций - клиентов ОАО «Первый Объединенный Банк», проводятся следующие операции:

- приём и проверка документов, предусмотренных условиями аккредитивов;
- проведение выплат по аккредитивам;
- начисление в соответствующих случаях комиссий, почтовых, телеграфных и иных расходов;
- отсылка документов за границу в соответствии с условиями аккредитивов;
- рабурсирование на иностранные банки (затребование платежей, комиссий и расходов ОАО «Первый Объединенный Банк»).

Не позднее следующего рабочего дня после получения аккредитива уполномоченный сотрудник ОАО «Первый Объединенный Банк» направляет клиенту извещение об открытии в его пользу аккредитива с указанием основных положений вышеупомянутого аккредитива. Одновременно производится регистрация аккредитива, открывается аккредитивное дело и аккредитив приходится по внебалансовому счёту.

При обслуживании аккредитива уполномоченный сотрудник Банка производит следующие операции:

- осуществляет приём, проверку и отсылку документов за границу, а также затребование платежа по аккредитиву;
- начисляет почтовые, телеграфные и иные расходы, а также комиссию за различные виды операций по аккредитивам;
- уведомляет клиента об отсылке документов иностранному банку с указанием наименования последнего, номера аккредитива, номеров и дат транспортных документов, количества товара, суммы, подлежащей оплате по аккредитиву, и суммы начисленной комиссии и расходов.

При обнаружении в документах каких-либо отклонений от условий аккредитива они возвращаются Клиенту для внесения соответствующих изменений. В тех случаях, когда исправить документы не представляется возможным, в исполняющий банк направляется запрос о принятии документов с отклонениями от условий аккредитива. Отсылка документов исполняющему банку производится только при получении согласия последнего на приём вышеуказанных документов и письменного согласия клиента Банка на отправку этих документов, не смотря на имеющиеся в них расхождения.

Аккредитивное дело (досье), открываемое на каждый аккредитив, ведётся по установленной форме. Досье одновременно служит лицевым счётом аккредитива. В делах (досье) по экспортным аккредитивам хранятся:

- подлинники аккредитивных поручений иностранного банка;
- распоряжения иностранного банка об изменении условий аккредитивов (если эти изменения производились);
- переписка с иностранными банками, клиентами, банками в России по данному аккредитиву;
- лицевые счета по аккредитивам;
- документы, связанные с выплатами по аккредитиву;
- другие документы, относящиеся к открытию, авизованию, подтверждению и обслуживанию аккредитивов.

В досье также ведётся учёт комиссий, начисляемых за авизование, подтверждение или изменение условий аккредитива, которые будут затребованы Банком от иностранных банков. Кроме того, в досье делаются отметки об оплате расходов.

На обложках дел (досье) по экспортным аккредитивам ведутся контрольные записи в иностранной валюте о выплатах и обо всех изменениях по аккредитиву. После каждой записи выводится новое сальдо в иностранной валюте.

Осуществление расчётов по импортным аккредитивам

Аккредитивы за импортируемые товары и полученные услуги открываются ОАО «Первый Объединенный Банк» по поручению его Клиентов - организаций-приказодателей аккредитива.

Для открытия импортного аккредитива Клиент представляет в Банк:

- заявление на открытие аккредитива на бланке установленной формы в трёх экземплярах. Заявление на открытие аккредитива подписывается должностными лицами, уполномоченными на подписание документов от имени организации, и заверяется оттиском печати организации, согласно карточке с образцами подписей;
- заявление на открытие аккредитивного счета в 2-х экземплярах. Заявление подписывается должностными лицами, уполномоченными на подписание документов от имени организации, и заверяется оттиском печати организации, согласно карточке с образцами подписей.

Уполномоченный сотрудник проверяет правильность заполнения Заявления на открытие аккредитива, и в случае отсутствия каких-либо замечаний направляет письменное распоряжение в валютную бухгалтерию для учета аккредитива на внебалансовых счетах, а в случае необходимости, распоряжение на перечисление покрытия, соответствующего полной сумме аккредитива, на аккредитивный счет клиента. Одновременно, в авизирующий/исполняющий банк по каналам SWIFT/TELEX отправляется сообщение об открытии аккредитива.

Каждому аккредитиву присваивается регистрационный номер, и заводится аккредитивное дело (досье). Досье одновременно служит лицевым счётом аккредитива. В делах (досье) по импортным аккредитивам хранятся:

- копии заявлений клиентов на открытие аккредитивов;
- копии аккредитивных поручений, отсылаемых иностранным банкам;
- распоряжения клиентов и банков об изменении условий аккредитивов;
- дебетовые авизо иностранных банков;
- переписка с иностранными банками, клиентами, банками России по данному аккредитиву;
- лицевые счета по аккредитивам;
- другие документы, относящиеся к открытию, авизованию и подтверждению аккредитива;
- документы, связанные с выплатами по аккредитиву.

Кроме того, в досье делаются отметки об оплате расходов. На обложках дел (досье) по импортным аккредитивам ведутся контрольные записи в иностранной валюте о выплатах и обо всех изменениях по аккредитиву. После каждой записи выводится новое сальдо в иностранной валюте.

Документы по аккредитиву выдаются приказодателю только под его письменное обязательство их оплатить, в случае отказа приказодателя оплачивать документы - они подлежат возврату в Банк.

В случае если аккредитив исполняется Банком, при предоставлении бенефициаром документов к оплате, Банк берет на проверку документов не более 5 рабочих дней (в соответствии с действующей редакцией Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов. Публикация МТП).

В случае когда иностранный банк, исполняющий аккредитив, сообщает о наличии расхождений в представленных ему документах и запрашивает согласия ОАО «Первый Объединенный Банк» на платёж, акцепт или негоциацию, или информирует о произведённом им бенефициару платеже или негоциации с оговоркой, уполномоченный сотрудник незамедлительно сообщает об этом организации-приказодателю, которая в течение 5 (пяти) рабочих дней должна сообщить Банку о своём решении относительно возможности принятия по аккредитиву документов с расхождениями.

Банк не позже чем через пять рабочих дней после направления запроса организации-приказодателю (по факту получения согласия на приём документов с расхождениями или неполучении возражений в течение этого срока) производит выплату иностранному банку сумм по аккредитиву или сообщает ему по SWIFT/телеграфу (за его счёт) о своём согласии на произведенный платёж, акцепт или негоциацию.

Если организация-приказодатель своевременно откажется от принятия по аккредитиву документов с расхождениями, Банк информирует иностранный банк по SWIFT/телеграфу (за его счёт) о своём отказе принять по аккредитиву документы с указанными расхождениями и произвести против них платёж, акцепт или негоциацию, а если иностранный банк уже выплатил бенефициару соответствующие суммы за счёт ОАО «Первый Объединенный Банк», требует возврата Банку этих сумм с процентами. Если при этом документы по аккредитиву уже поступили в ОАО «Первый Объединенный Банк», Банк одновременно сообщает иностранному банку о том, держит ли он документы в своём распоряжении или возвращает их ему (по указанию приказодателя).

Изменение условий или досрочная аннуляция безотзывного аккредитива, открытого ОАО «Первый Объединенный Банк» в пользу иностранной компании, производится на основании заявления организации-приказодателя. В заявлении на изменение условий аккредитива должны быть точно указаны предлагаемые изменения, а в заявлении об отзыве - причины досрочной аннуляции, а также за чей счет производится данная операция. Если клиент располагает документом о согласии бенефициара на изменение или аннуляцию аккредитива, он должен быть приложен к заявлению. Изменения или

аннуляция аккредитива вступают в силу только после получения официального согласия бенефициара и/или исполняющего (подтверждающего) банка на вышеупомянутые операции.

4.5. Межбанковские операции

4.5.1. Межбанковские кредиты в рублях и иностранной валюте.

Учетная политика Банка в отношении операций межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте определяется нормативными актами Банка России:

- Положением от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- Положением от 31.08.1998 № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)";
- Положением от 26.06.1998 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета"
- Инструкцией Банка России от 15.06.2005 № 124-И "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ".

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002 года и определяется ст.292 гл.25 Налогового кодекса РФ.

Сделки по размещению или привлечению денежных средств посредством межбанковских кредитов в рублях и иностранной валюте (далее – МБК) проводятся на основании Генеральных Соглашений, заключенных Банком с другими кредитными организациями, или разовых договоров по каждой сделке.

При этом используется форма Генерального Соглашения, разработанная как Банком, так и банком – Контрагентом, прошедшая юридическую экспертизу Юридического управления. Размер процентных ставок, по предоставленным или полученным МБК, устанавливается уполномоченными сотрудниками, несущими ответственность за целесообразность заключаемых сделок в рамках конъюнктуры рынка.

4.5.2. Конверсионные операции

Учетная политика Банка в отношении конверсионных операций определяется нормативными актами Банка России:

- Положением от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";
- Положением от 21.03.1997 № 55-П "О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях (с последующими изменениями и дополнениями)";
- Инструкцией Банка России от 15.06.2005 № 124-И "Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ"

Конверсионные операции - купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту в наличной и безналичной форме.

Для осуществления операций по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) используются парные счета 47407 - 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»:

- с датой валютирования в день заключения сделки (сделки «сегодня») используются балансовые счета 47407–47408 по сводным лицевым счетам «Требования по получению

валюты по конверсионным сделкам» и «Кредиторы по конверсионным сделкам» или «Дебиторы по конверсионным сделкам» и «Обязательства по поставке валюты по конверсионным сделкам»;

- с датой исполнения сделок «не позже второго рабочего дня от даты ее заключения» (сделки «завтра» и «спот») - отражается в день заключения сделки на счетах главы Г, раздел «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (даты валютирования). После этого сделки учитываются на соответствующих лицевых счетах балансовых счетов 47407—47408;

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

Аналитический учет операций в иностранной валюте построен таким образом, что обеспечивается получение информации по каждой операции.

4.5.3. Банкнотные сделки

Сделки купли-продажи иностранной валюты заключаются на основе генеральных или разовых договоров с банками-контрагентами, договоров с биржами или прочими соглашениями в рамках действующего законодательства и инструкций ЦБ РФ.

Сделки с банками-контрагентами подтверждаются посредством систем связи: S.W.I.F.T., Telex, Факс, e-mail, и пр.

Факт заключения сделки оформляется тикетом.

Расчеты по купленной/ проданной наличной иностранной валюте могут осуществляться в рублях и иностранной валютах в безналичной форме.

Для учета операций покупки/продажи наличной иностранной валюты в балансе Банка открываются счета 47422 «Средства по отправке наличной валюты», 47423 «Средства для подкрепления кассы».

Когда дата валютирования сделки не совпадает с датой заключения сделки, операция отражается при заключении на счетах главы Г, раздел «Срочные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения. После этого учет сделок переносится на балансовые счета, где она учитывается по соответствующим лицевым счетам.

4.5.4. Операции по счетам банков – корреспондентов

Организация и ведение расчетов через *корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"* определяется Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" (далее – Положение № 2-П) и другими нормативными актами Банка России, регулирующими проведение и учет расчетных операций.

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Расчеты через корреспондентские счета "ЛОРО" и "НОСТРО"

Открытие корреспондентских счетов

Счет «ЛОРО» - корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту.

Счет «НОСТРО» - корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте.

Кредитная организация заключает договор счета и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с предоставлением

ему права распоряжаться этим счетом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах).

Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю.

Заккрытие корреспондентских счетов

Заккрытие корреспондентских счетов производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором счета.

Сторона - инициатор расторжения договора счета направляет другой стороне по договору счета письменное заявление о закрытии корреспондентского счета в связи с расторжением договора счета, подписанное руководителем и главным бухгалтером, заверенное печатью кредитной организации. В заявлении указывается дата расторжения договора счета.

При закрытии корреспондентского счета остаток денежных средств перечисляется на основании платежного поручения банка-респондента на его корреспондентский счет (субсчет) в подразделении расчетной сети Банка России или на корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) в срок, предусмотренный законодательством и договором счета. Одновременно банк-респондент сдает банку-корреспонденту неиспользованные денежные чековые книжки.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы.

Банк-корреспондент прекращает проведение операций по корреспондентскому счету «ЛОРО» при расторжении договора счета после получения заявления банка-респондента о закрытии корреспондентского счета или наступлении указанной в нем даты расторжения договора счета. Все поступающие в банк-корреспондент расчетные документы для списания со счета банка-респондента подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием корреспондентского счета».

На балансе Банка счета «ЛОРО» открываются на счетах 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов» и 30111 «Корреспондентские счета банков – нерезидентов». Счета пассивные.

На балансе Банка счета «НОСТРО» открываются на счетах 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» и 30114 «Корреспондентские счета в банках – нерезидентах». Счета активные.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета ведется в разрезе каждого банка корреспондента (респондента).

4.6. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ЮРИДИЧЕСКИМ И ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ.

Порядок учета операций кредитования физических и юридических лиц определяют следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",
- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)",
- Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета".

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

4.6.1. Порядок предоставления денежных средств

Предоставление Банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- **юридическим лицам** - только в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента - заемщика, либо на его текущий валютный счет;
- **физическим лицам** - в безналичном порядке, путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента - заемщика (счета по учету депозитов и прочих привлеченных средств физических лиц), либо наличными денежными средствами - через кассу Банка;
- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте **юридическим и физическим лицам** Банком осуществляется только в безналичном порядке.

Предоставление Банком денежных средств клиентам - заемщикам осуществляется следующими способами:

- *разовым* зачислением денежных средств на банковские счета, либо - только для физических лиц - выдачей наличных денежных средств в рублях
- *открытием кредитной линии*, т.е. заключением соглашения / договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

- общая сумма предоставленных клиенту - заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении / договоре;

- в период действия соглашения / договора размер единовременной задолженности клиента - заемщика не превышает установленного ему данным соглашением / договором лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту - заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение / договор вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий с одновременным выполнением установленных настоящим подпунктом требований. Условия и порядок открытия клиенту - заемщику кредитной линии определяются сторонами непосредственно в договоре.

- *кредитованием Банком банковского счета клиента - заемщика (предоставление кредита в форме "овердрафта")* - при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств, оплаты расчетных документов с расчетного счета клиента Банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции

Кредитование Банком расчетного / текущего счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента

-

заемщика).

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению Банком кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента - физического лица ("овердрафт") в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета либо договором вклада (депозита).

- *участием Банка в предоставлении денежных средств* клиенту Банка на синдицированной (консорциальной) основе
- *другими способами*, не противоречащими действующему законодательству

Предоставление Банком денежных средств клиенту - заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом Банка.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление средств (об изменении сроков, предоставления средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов и т.д.) - составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица Банка бухгалтерскому подразделению Банка.

4.6.2. Выдача кредита клиенту

Предоставление Банком денежных средств клиенту - заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом Банка.

В распоряжении указываются:

- номер и дата договора / соглашения,
- сумма предоставляемых средств,
- срок уплаты процентов и размер процентной ставки,
- срок / сроки (дата) возврата средств - общая сумма либо график погашения, если погашение будет осуществляться частями,
- цифровое обозначение категории качества (*далее, изменение категории качества ссуды производится, также, на основании соответствующего распоряжения*),
- стоимость залога (если имеется договор залога),
- сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство,
- опись приложенных к распоряжению документов,
- другая необходимая информация.

Указанное распоряжение на предоставление денежных средств и присвоение категории качества передаются в соответствующее бухгалтерское подразделение Банка.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление средств (об изменении сроков предоставления средств, возврата средств, включая уплату процентов и (или) процентных ставок, а также иных условий) составляется распоряжение, заверенное подписью уполномоченного должностного лица Банка, бухгалтерскому подразделению Банка.

4.6.3. Начисление процентов за пользование кредитом

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день текущего (отчетного) месяца или в дату, предусмотренную условием договора.

Начисление процентов производится со дня, следующего за днем списания денежных средств со ссудного счета заемщика - по день погашения кредита, включительно.

При отнесении Банком ссудных задолженностей к категории качества, получение доходов по которым признается определенным (1 - 3 категории), начисление процентов осуществляется на балансовых счетах. При этом отнесение на доходы суммы начисленных процентов не зависит от фактического поступления денежных средств.

При отнесении Банком ссудных задолженностей к категории качества, получение доходов по которым признается неопределенным (4 - 5 категории), отражение процентов осуществляется на внебалансовых счетах по учету задолженности по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса Банка.

В случае, если денежные средства в погашение требования по получению Банком процентов поступили на корреспондентский счет Банка с опозданием до трех рабочих

дней по объективной, не зависящей от клиента - заемщика причине, в том числе, из-за разницы в часовых поясах кредитной организации – отправителе денежных средств и Банка – получателя денежных средств, задолженность по процентам переносится на счета по учету и просроченных процентов. При этом, резерв на возможные потери не корректируется, штрафные санкции к клиенту - заемщику не применяются.

4.6.4. Закрытие кредитного договора без нарушения обязательств

Возврат размещенных Банком денежных средств и уплата процентов по ним производятся следующими способами:

Для клиентов - юридических лиц:

- списанием денежных средств платежным поручением с банковского счета клиента-заемщика;
- безакцептным списанием денежных средств с банковского счета клиента-заемщика - на основании платежного требования (в графе "Условия оплаты" платежного требования указывается: "Без акцепта"), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
- предъявлением платежного требования к банковскому счету клиента - заемщика, при его обслуживании в другом банке.

Для клиентов - физических лиц:

- безакцептным списанием денежных средств мемориальным ордером с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;
- внесением клиентом - заемщиком наличных денежных средств в кассу Банка;
- безналичным перечислением клиентом - заемщиком денежных средств, при его обслуживании в другом банке.

В тех случаях, когда договором на предоставление денежных средств не установлен срок возврата клиентом-заемщиком суммы основного долга, либо указанный срок определен моментом востребования (наступлением условия или события), возврат суммы основного долга должен быть произведен в сроки, указанные в требовании Банка о возврате ссудной задолженности.

В установленный договором (соглашением) день сотрудник соответствующего бухгалтерского подразделения, ответственного за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом Банка, производит либо оформление факта уплаты процентов по размещенным средствам и погашения основного долга бухгалтерскими проводками, либо, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору, - переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу на соответствующие счета по учету просроченной задолженности.

4.6.5. Учет пролонгированных и просроченных клиентских кредитов

Клиент может обратиться в Банк с заявлением о пролонгации срока кредитования. В случае положительного решения, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору.

При пролонгации кредита и наличии на момент пролонгации непогашенных траншей - остатки переносятся на лицевые счета, соответствующие общему сроку - с учетом пролонгации, т.е. с даты предоставления транша до даты окончания договора.

Если задолженность по основному долгу не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения по условию кредитного договора, осуществляется перенос остатка на счет по учету просроченной задолженности.

При поступлении средств от клиента - заемщика, либо от третьих лиц (поручителя, гаранта) - погашение ссудной задолженности и прочих, относящихся к данной

задолженности требований (процентов, неустоек и т.д.), осуществляется в последовательности, определенной условием договора.

После погашения просроченного кредита созданный ранее резерв восстанавливается на доходы Банка.

При признании кредитной задолженности безнадежной и/или нереальной для взыскания, учет указанной задолженности и начисленных по ней процентов - переносится на соответствующие внебалансовые счета.

Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода - не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К их числу могут относиться судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Решение о списании безнадежной ссудной задолженности принимается Советом директоров Банка.

Списание нереальных для взыскания ссуд с баланса осуществляется за счет резерва, сформированного по соответствующей ссуде. Одновременно производится списание начисленных процентов, относящихся к нереальным для взыскания ссудам - так же, за счет ранее созданного резерва.

Если по истечении пятилетнего срока с момента списания с баланса безнадежного кредита и процентов по нему — долг останется не погашенным — внебалансовый учет прекращается.

4.6.6. Учет просроченных процентов

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в дату, установленную условием договора - в конце этого рабочего дня осуществляется перенос начисленных процентов на балансовые счета по учету просроченных процентов.

Учет просроченных процентов осуществляется на балансовых счетах, если ссудная задолженность относится к 1-3 категории качества, и, следовательно, получение дохода по данному активу считается определенным.

При отнесении ссудной задолженности к 4-5 категории качества, получение дохода по такому активу признается неопределенным. С даты, следующей за датой переклассификации, начисление процентов на балансовых счетах прекращается. Ранее признанные в качестве доходов проценты списанию с балансовых счетов не подлежат.

Далее учет процентов ведется на внебалансовом счете 91604 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам". Отражение процентов во внебалансовом учете осуществляется в те же даты, что и на балансовых счетах, т.е. в последний рабочий день месяца и в дату, определенную условием договора. По кредитам в иностранной валюте отражение во внебалансовом учете производится в рублевом эквиваленте - по курсу ЦБ РФ на день возникновения права Банка на получение дохода.

Списание процентов, отраженных во внебалансовом учете, происходит либо при фактической уплате задолженности по процентам, либо при повышении качества ссуды и её переклассификации в категорию качества по которой неопределенность в получении доходов отсутствует.

В случае повышения качества ссуды до 1- 3 категории, осуществляется начисление на балансовых счетах и отнесение на доходы всех сумм, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно.

В случае, если ссудная задолженность будет признана безнадежной для взыскания, проценты начисленные на балансовых счетах, а также проценты отраженные на внебалансовом счете 91604 переносятся на внебалансовый счет 91704 "Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации". Списание процентов со счета 91704 проводится, если с момента зачисления на указанный счет прошло пять лет и платеж не поступил, а также в случае поступления платежей и отражения их по балансовым счетам.

4.6.7. Резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной

Банк обязан создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств, в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

При выдаче Банком кредитов возникают так называемые кредитные риски, для страхования которых Банк создает резервы на возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной.

Создание резервов регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Порядок налогообложения созданных резервов определяется статьей 292 главы 25 Налогового кодекса РФ.

Нижеперечисленные вопросы:

- Порядок оценки кредитного риска по ссуде (вынесение профессионального суждения)
- Классификация ссуд по категориям качества
- Особенности классификации ссуд по категориям качества
- Порядок определения размера расчетного резерва
- Обеспечение по ссуде
- Порядок формирования резерва

регламентируются внутрибанковскими положениями, инструкциями и т.д. - согласно требованиям Положения № 254-П и Положения № 283-П

4.6.8. Порядок бухгалтерского учета резервов на возможные потери по ссудам

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд.

Резерв может формироваться в пределах суммы основного долга в валюте РФ независимо от валюты ссуды.

Формирование резерва осуществляется Банком в день предоставления ссуды, если ссуда предоставляется на индивидуальной основе.

Формирование резерва по портфелю однородных ссуд осуществляется в целом по портфелю.

При выводе ссудной задолженности из портфеля и присвоении ей категории качества - осуществляется первичное формирование резерва на индивидуальной основе.

Размер резерва определяется исходя из категории качества ссудной задолженности.

При отнесении ссуды, выданной на индивидуальной основе, к высшей категории качества (стандартные ссуды), резерв не создается (размер отчислений - 0 %).

По портфелю однородных ссуд, отнесенного к 1-ой категории качества, минимальный размер резерва составляет 0,5%.

При отнесении конкретной ссуды, либо портфеля однородных ссуд, ко 2-5 категориям качества, величина резерва рассчитывается согласно принятой Банком методике, и осуществляется отражение создания резерва на балансе. Резерв формируется за счет расходов Банка.

Корректировка резервов на возможные потери по ссудам

Резерв по ранее выданным ссудам корректируется одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам:

- при изменении величины ссудной задолженности,
- при изменении категории качества ссудной задолженности,
- по портфелю однородных ссуд - при изменении величины портфеля,
- в последний рабочий день месяца, по ссудным задолженностям в иностранной валюте
- при изменении официального курса валюты.

При осуществлении корректировки резерва в случае изменения категории качества:

- по конкретным ссудам проводится восстановление предыдущего резерва и формирование нового резерва, рассчитанного исходя из переоценки кредитного риска;
- по портфелю однородных ссуд проводится корректировка - на разницу между ранее созданным резервом и резервом, который должен быть создан.

При осуществлении корректировки резерва в остальных случаях проводится корректировка - на разницу между ранее созданным резервом и тем резервом, который должен быть создан.

Учет резервов по просроченным ссудам

При списании кредита на просрочку резерв, ранее созданный по этому кредиту, переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит.

Бухгалтерский учет резерва по просроченным ссудам в случае перехода ссудной задолженности из одной категории качества в другую, аналогичен бухгалтерскому учету резерва для текущей ссуды, с той лишь разницей, что указанные резервы учитываются на различных балансовых счетах второго порядка.

Восстановление резервов при погашении ссуд

При погашении должником ссуды, по которой ранее был создан резерв на возможные потери, величина резерва восстанавливается на доходы Банка.

Учет восстановления резерва, созданного по просроченной ссуде аналогичен учету восстановления резерва по текущей ссудной задолженности, с той лишь разницей, что указанные резервы ранее были учтены на различных балансовых счетах второго порядка.

4.6.9. Обеспечение по ссуде

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, оценка ликвидности залога, критерии отнесения к I и II категории качества обеспечения, а также условия, при которых обеспечение не может учитываться для целей формирования резервов, определены во внутрибанковских положениях, инструкциях и т.д. - согласно требованиям Положения № 254-П и Положения № 283-П.

Бухгалтерский учет обеспечения по ссуде осуществляется в соответствии с Положением № 302-П с учетом следующего:

- Обеспечение по ссуде отражается в бухгалтерском учете в момент вступления обеспечивающего договора в силу, либо в момент поступления договора в Банк (факт поступления обеспечивающего договора в Банк подтверждается входящей отметкой Банка для внешней корреспонденции на лицевой стороне данного договора).

- Во исполнение требований Федерального Закона № 115-ФЗ, в день отражения в бухгалтерском учете сделок, подпадающих под действие этого закона составляется и предоставляется соответствующее уведомление для Службы Финансового Контроля (с приложением копии договора).

Обеспечением по ссуде в виде залога может быть заклад ценных бумаг (векселей, депозитных сертификатов, сберегательных сертификатов и др.).

В случае, если Банк принимает в заклад/зalog по выданным кредитам ценные бумаги, и при этом ценные бумаги помещаются на хранение в хранилище ценностей Банка, то есть Банк является залогодержателем, то их учет осуществляется на внебалансовых счетах:

- 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам" - по залоговой стоимости ценных бумаг, отраженной в соответствующих договорах заклада/залога;
- 90803 "Ценные бумаги на хранении по договорам хранения" - по номинальной стоимости ценных бумаг, принятых в заклад;
- 91202 "Разные ценности и документы" - при отсутствии номинальная стоимость ценной бумаги - в условной оценке 1 рубль за 1 шт.

Аналитический учет ценных бумаг, принятых Банком в заклад/зalog по выданным кредитам, ведется в разрезе каждого договора.

В вышеизложенном случае учет ценных бумаг на счетах главы Д "Счета ДЕПО" не осуществляется.

В случае, если ценные бумаги, принятые Банком в заклад по выданным кредитам, передаются на хранение в депозитарий согласно депозитарному договору, то Банк учитывает их на соответствующих счетах главы Д "Счета ДЕПО". При этом, данные ценные бумаги на счете 90803 не отражаются.

В случае, если Банк выступает первоначальным кредитором по договору об ипотеке, права по которой удостоверяются ипотечной закладной, то ипотечная закладная учитывается как ценная бумага, принадлежащая Банку (глава Д "Счета ДЕПО", счет 98050 "Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию").

В случае, когда ипотечная закладная является предметом залога, учет такой ценной бумаги ведется на счете депо 98070 "Ценные бумаги, обремененные обязательствами".

Вышеуказанный порядок бухгалтерского учета не распространяется на эмиссионные ценные бумаги (акции и др.). Учет эмиссионных ценных бумаг, переданных в заклад/зalog, ведется только на счете 91311 "Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам" - по залоговой стоимости, отраженной в соответствующих договорах заклада/залога.

Далее изложен документооборот при приеме ценных бумаг, указанных выше, в обеспечение по ссудной задолженности по договорам заклада/залога:

1. В день вступления договора заклада/залога ценных бумаг в силу кредитующее подразделение оформляет Распоряжение бухгалтерскому подразделению Банка на отражение ценных бумаг, являющихся предметом залога, на вышеуказанных счетах. Распоряжение оформляется в 2-х экземплярах (первый экземпляр остается в документах дня, второй с отметкой бухгалтерского подразделения об исполнении подшивается в кредитное досье заемщика).
2. Сотрудник бухгалтерского подразделения Банка на основании распоряжения оформляет Мемориальный ордер по приему ценностей в 2-х экземплярах и Ярлык, сопровождающий ценность в 1-ом экземпляре (форма документов соответствует Приложению 25 Положения ЦБР № 199-П от 9.10.2002 г.). Мемориальные ордера по приему ценностей и Ярлык, сопровождающий ценность подписываются сотрудником бухгалтерского подразделения и сотрудником кредитующего подразделения, и передаются вместе с ценными бумагами сотруднику кассового управления, ответственному за учет ценностей. Сотрудник кассового управления проверяет соответствие реквизитов ценных бумаг с данными,

указанными в мемориальном ордере и ярлыке, подписывает указанные кассовые документы и возвращает один экземпляр мемориального ордера сотруднику кредитующего подразделения, передавшему на хранение ценные бумаги. Мемориальный ордер по приему ценностей подшивается в кредитное досье заемщика.

3. В день изъятия ценных бумаг из хранилища, после прекращения обязательств залогодателя по договору залога/заклада ценных бумаг, кредитующее подразделение оформляет Распоряжения бухгалтерскому подразделению Банка на списание с учета ценных бумаг. Распоряжения оформляются в 2-х экземплярах (первый экземпляр помещается в бухгалтерские документы дня, второй экземпляр с отметкой бухгалтерского подразделения об исполнении подшивается в кредитное досье заемщика).

4. Сотрудник бухгалтерского подразделения Банка на основании распоряжения оформляет Мемориальный ордер по выдаче ценностей в 2-х экземплярах. Мемориальные ордера по выдаче ценностей подписываются сотрудником бухгалтерского подразделения и сотрудником кредитующего подразделения. Сотрудник кредитующего подразделения предъявляет мемориальные ордера сотруднику кассового управления, ответственному за учет ценностей. Сотрудник кассового управления проверяет соответствие реквизитов ценных бумаг с данными, указанными в мемориальном ордере, подписывает данные документы и возвращает один экземпляр мемориального ордера сотруднику кредитующего подразделения вместе с соответствующими бланками ценных бумаг и Ярлыком, сопровождающим ценность. Мемориальный ордер по выдаче ценностей и Ярлык, сопровождающий ценность подшиваются в кредитное досье заемщика.

5. Ежемесячно, по состоянию на каждое первое число месяца, ответственные сотрудники Банка осуществляют сверку ценных бумаг, помещенных на хранение в хранилище ценностей, согласно договорам залога/заклада по выданным ссудам с данными бухгалтерского учета. Порядок проведения и оформления данной сверки регламентируются соответствующим внутренним документом Банка.

В случае частичного вывода ценных бумаг из состава предмета залога/заклада, принятие новых ценных бумаг в заклад/заклад по действующим договорам, Мемориальные ордера по приему (по выдаче) ценностей (ценных бумаг) оформляются в порядке, изложенном в пунктах 1 и 4. При этом, в каждом случае оформляется новый Ярлык, сопровождающий ценности. В данном Ярлыке указываются ценные бумаги, являющиеся предметом залога/заклада по соответствующему договору с учетом произошедших изменений в составе предмета залога/заклада.

4.6.10. Вложения в приобретенные права требования

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

При приобретении в балансе Банка права требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения кроме стоимости права требования, определенной условиями указанной выше сделки, при их наличии - входят затраты по оплате услуг сторонних организаций, связанные с приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется на балансовом счете N 61212 "Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования" (далее - счет выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования).

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по

которому приобретено (первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях, - сумм налога на добавленную стоимость. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования, либо цена реализации, определенная условиями сделки.

По дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования списываются вложения (часть вложений) в приобретенное право требования. Начисленная в соответствии с требованиями законодательства о налогах и сборах сумма налога на добавленную стоимость, также отражается по дебету счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования - в корреспонденции со счетом по учету налога на добавленную стоимость полученного.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением Банком сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме осуществляется в соответствии с Приложением 12 к Положению № 302-П.

4.7. ОПЕРАЦИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ЮАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ.

Операции по предоставлению гарантии Банк осуществляет в соответствии с положениями нормативных документов Банка России и гражданского законодательства.

Отличие банковской гарантии от поручительства:

- выступать гарантом может исключительно Банк, иное кредитное учреждение, страховая организация (таким образом, термин "банковская гарантия" в достаточной степени условен);
- в рамках гарантийного обязательства не учитываются претензии и возражения принципала (основного должника) к бенефициару (кредитору).

Именно поэтому гарантия, как правило, бывает для бенефициара предпочтительнее поручительства.

В случае неисполнения принципалом в срок своих обязательств по основному договору гарант (Банк) принимает на себя обязательство произвести платеж за свой счет.

Отсутствие письменного соглашения между принципалом и гарантом не влечет недействительности гарантийного обязательства гаранта перед бенефициаром. Гарантийное обязательство перед бенефициаром возникает у гаранта (Банка) на основании одностороннего письменного обязательства гаранта (Банка).

Выплата по банковской гарантии производится гарантом (Банком) по представлении ему бенефициаром письменного требования об уплате. В требовании должно быть указано, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия. Таким образом, банковская гарантия юридически представляет собой вторичное обязательство, дополнительное по отношению к договору между бенефициаром и принципалом. Право требования возникает у бенефициара исключительно при наступлении гарантийного случая. Под гарантийным случаем

понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение принципалом своих обязательств.

Банковская гарантия может выдаваться Банком либо непосредственно в пользу контрагента клиента Банка (прямая гарантия), либо в пользу банка, обслуживающего контрагента (гарантия через посредство Банка).

Обеспечение банковской гарантией обязательства принципала

Банковская гарантия создает для бенефициара дополнительную возможность удовлетворения своих требований по обеспеченному гарантией обязательству в случае неисполнения этого обязательства, так как в этом случае ответственным перед бенефициаром за неисполнение этого обязательства наряду с принципалом становится еще одно лицо - гарант. Выдавая гарантию, Банк обязуется в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения принципалом своих обязательств по основному договору выплатить бенефициару определенную сумму.

За предоставление гарантии Банк взимает вознаграждение (комиссию). В большинстве случаев оно устанавливается в процентном соотношении к сумме гарантии, однако может быть установлено и в твердой сумме. Стороны самостоятельно решают, в какие сроки будет выплачиваться вознаграждение (комиссия), а также будет ли оно выплачиваться общей суммой или по частям. Кроме того, нередко гарантия выдается Банком под соответствующее обеспечение (например, депонирование принципалом на счет гаранта части либо полной суммы гарантии, надлежаще оформленный договор залога на принадлежащее принципалу имущество).

Независимость банковской гарантии от основного обязательства

То, что предусмотренное банковской гарантией обязательство является независимым от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана.

Безотзывность банковской гарантии

Банковская гарантия не может быть отозвана гарантом (Банком), если в ней не предусмотрено иное. Никакие изменения условий основного, по отношению к банковской гарантии, договора не могут повлечь отзыва банковской гарантии, если в ней самой не было предусмотрено, что по наступлении определенных условий гарантия может быть отозвана в одностороннем порядке. Но и в том случае, когда условия отзыва банковской гарантии внесены в текст гарантии, ее отзыв после предъявления бенефициаром требования об уплате денежной суммы по гарантии невозможен.

Непередаваемость прав по банковской гарантии

В отношении банковских гарантий право бенефициара (кредитора) по передаче права требования третьим лицам фактически ограничено согласием гаранта (Банка).

Условие, касающееся передачи прав по банковской гарантии третьему лицу, должно быть включено в текст банковской гарантии, и соглашение сторон по этому вопросу, достигнутое после вступления банковской гарантии в действие, не будет иметь законной силы.

Статья 368 ГК РФ не содержит требования об обязательном указании конкретного бенефициара в тексте гарантии. При отсутствии такого указания обязательство по гарантии должно исполняться в пользу бенефициара, предъявившего гаранту подлинник банковской гарантии.

С учетом вышеизложенного права требования по банковским гарантиям, выданным без указания конкретного бенефициара, фактически могут передаваться третьим лицам, даже если в текст гарантии не включено условие, разрешающее передачу прав по гарантии.

Вступление банковской гарантии в силу

Вступление банковской гарантии в силу определяется договором на выдачу гарантии.

Представление требования по банковской гарантии

Требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть представлено гаранту (Банку) до окончания определенного в гарантии срока, на который она выдана. Срок, на который выдана гарантия, является существенным условием

гарантийного обязательства. При отсутствии в гарантии указаний о сроке, на который она выдана, между сторонами не достигнуто соглашение по одному из существенных условий договора. Исходя из этого, принципал должен указывать гаранту (Банку) тот срок действия, который следует включить в гарантию. В случае истечения срока гарантии бенефициар теряет право предъявления требования гаранту (Банку), и срок не восстанавливается.

Когда требование об уплате по денежной гарантии либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены по окончании определенного в гарантии срока, гарант (Банк) может отказать бенефициару в удовлетворении его требований, немедленно уведомив его об этом.

В том случае, когда гарантия теряет силу в соответствии с ее собственными условиями или законом, наличие у бенефициара текста договора банковской гарантии, само по себе не означает наличия у него каких-либо прав.

Обязанности гаранта (Банка) при рассмотрении требования бенефициара

В том случае, если бенефициаром нарушено какое-либо из обязательных положений статьи 374 ГК РФ (о письменной форме заявляемого требования; о приложении к требованию указанных в гарантии документов; об указании, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства; о сроке заявления требования), гарант (Банк) не может считаться юридически обязанным выполнять все условия по гарантии.

К обязанности гаранта (Банка) также относится передача принципалу копии требования со всеми относящимися к нему документами.

Передача копий требований предусмотрена по причине того, что их оригиналы могут понадобиться самому гаранту (Банку) для урегулирования возможных разногласий и споров как с бенефициаром, так и принципалом (по регрессным требованиям).

Отказ гаранта (Банка) удовлетворить требование бенефициара

Гарант (Банк) может на законном основании отказать бенефициару в удовлетворении его требований уплатить денежную сумму:

- если требование не соответствует условиям гарантии;
- если приложенные к требованию документы не соответствуют условиям гарантии;
- требование и (или) документы представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока.

При наличии хотя бы одного из перечисленных условий отказ гаранта (Банка) уплатить денежную сумму бенефициару будет считаться правомерным.

Пределы обязательства гаранта (Банка)

Возможны два основных варианта регулирования в гарантии ответственности гаранта (Банка):

- регулирование ответственности гаранта (Банка) «по умолчанию»;
- установление непосредственно в гарантии условия о том, что ответственность гаранта (Банка) перед бенефициаром ограничивается суммой, на которую выдана гарантия;
- ответственность гаранта (Банка) ограничивается не суммой, на которую выдана гарантия, а иной суммой.

Прекращение банковской гарантии

Прекращение банковской гарантии является частным случаем прекращения обязательств. При этом некоторые основания прекращения гарантии полностью совпадают по смыслу с соответствующими общими основаниями прекращения обязательств.

Уплата бенефициару суммы, на которую выдана гарантия, полностью укладывается в общее основание прекращения обязательств их надлежащим исполнением.

Отказ бенефициара от своих прав по гарантии представляет собой частный случай прекращения обязательств путем прощения долга - освобождения кредитором должника от лежащих на последнем обязанностей.

Особенность прекращения банковской гарантии, по сравнению с общим порядком прекращения обязательств, состоит и в том, что гарант (Банк) должен без промедления уведомить принципала о прекращении гарантии. Несоблюдение гарантом (Банком) данного требования может быть учтено при определении арбитражным судом обоснованности регрессных требований гаранта (Банка) к принципалу.

Регрессные требования гаранта к принципалу

Лицо, возместившее причиненный другим лицом вред, имеет право обратного требования (регресса) к этому лицу в размере выплаченного возмещения, если иной размер не установлен законом.

Основания предъявления регрессных требований применительно к отношениям по банковской гарантии:

- предпосылкой возникновения права на предъявление регрессных требований служит не причинение вреда, а нарушение, как правило, договорного обязательства, обеспеченного банковской гарантией;
- право регрессного требования основывается не непосредственно на законе, а на соглашении сторон – гаранта (Банка) и принципала;
- размер возмещения в порядке регресса в пределах суммы, уплаченной гарантом (Банком) бенефициару, может определяться не законом, а соглашением сторон.

Учет банковских гарантий

На балансе Банка выданные гарантии учитываются на счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Счет пассивный.

На данном счете учитываются обязательства Банка по выданным гарантиям, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме.

В аналитическом учете открываются счета на каждую выданную гарантию.

В отдельных случаях Банк привлекает средства для обеспечения выданной гарантии.

Так как указанные средства привлекаются Банком на возвратной основе, то в балансе их учет осуществляется на счетах по учету прочих привлеченных средств на соответствующих балансовых счетах.

Доходы от предоставления банковских гарантий

Доходы (в том числе в форме комиссионного вознаграждения) от операций по предоставлению кредитной организацией банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме, отражаются в Отчете о прибылях и убытках по символу 12301.

Резерв на возможные потери по выданным гарантиям

В рамках выполнения требований Положения ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» под выданные Банком гарантии создается резерв на возможные потери.

При вынесении профессионального суждения по выданным гарантиям учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение контрагента (принципала);
- вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом (принципалом) обязательства по задолженности, возникающей в результате исполнения Банком своего обязательства;
- правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством;
- степень информированности Банка о характере проводимой сделки;
- иные факторы (обстоятельства).

Созданный в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России резерв на возможные потери по выданным гарантиям учитывается на счете № 47425 «Резерв на возможные потери». Счет пассивный.

В аналитическом учете открываются счета на каждый резерв по выданным гарантиям.

4.8. ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ.

Факторинг (финансирование под уступку денежного требования) – это комплекс финансовых услуг, оказываемых клиенту в обмен на уступку дебиторской задолженности. Комплекс финансовых услуг включает в себя финансирование поставок товаров, страхование кредитных рисков, учет состояния дебиторской задолженности и работу с дебиторами по своевременной оплате. Факторинг дает возможность покупателю отсрочить платежи, а поставщику получить основную часть оплаты за товар сразу после его поставки.

Авансированная сумма, перечисленная фактор-банком поставщику, отражается по отдельному лицевому счету, открываемому каждому поставщику по каждому договору факторинга на балансовом счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на пассивном балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери» — по лицевому счету «Резервы на возможные потери по факторинговым операциям».

Под учтенную на счете 47402 сумму создается резерв на возможные потери по ссудам (дебиторская задолженность поставщика перед кредитной организацией приравнивается в целях создания резерва к ссудной задолженности). Резерв создается путем отнесения суммы отчислений в резервы на возможные потери по факторинговым операциям на расходы Банка. Сумма отчислений в резерв зависит от величины основного долга и группы риска, к которой относится эта задолженность, исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков.

Факторинговая операция - по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. (ГК РФ ст.824, ст.825).

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования могут включать ведение для клиента бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту иных финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

Методика учета операций факторинга зависит от вида факторинга:

- регрессный (факторинг с регрессом)
- безрегрессный (факторинг без регресса)

Операция считается факторинговой, если характеризуется минимум двумя из четырех перечисленных признаков:

- наличием кредитования в форме предварительной оплаты долговых требований;
- инкассированием дебиторской задолженности поставщика;
- ведением его бухгалтерского учета (прежде всего учета реализации);
- страхованием поставщика от кредитного риска.

Обязательными признаками факторинговой операции являются:

- с одной стороны (со стороны клиента), - уступка денежного требования;
- с другой (со стороны финансового агента) - финансирование клиента, то есть предварительная оплата платежных документов клиента, которая производится на возвратной основе.

Со стороны финансового агента - это операция кредитования, обеспечением которого являются платежные документы, переданные клиентом финансовому агенту.

Договор факторинга является правовой основой взаимоотношений его участников и определяет обязательства и ответственность сторон: финансового агента (фактор-банка) и клиента (поставщика).

В качестве финансового агента договоры финансирования под уступку денежного требования могут заключать банки и иные кредитные организации, а также другие коммерческие организации, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление деятельности такого вида.

Предметом лицензирования является именно профессиональная банковская деятельность - кредитование и финансирование под особое обеспечение, а вовсе не операции по уступке денежного требования.

Уступка требования может осуществляться:

- по договору цессии (ст.382 - ст.390 ГК РФ);
- по договору купли-продажи - продать требование (имущественное право) (ст.454 ГК РФ);
- по договору дарения - имущественное право подарить (ст.572 ГК РФ).

Осуществление подобных операций не нуждается в лицензировании.

Банк, являясь финансовым агентом, выполняет факторинговые операции в рамках общей лицензии.

Правовой основой взаимоотношений финансового агента (фактор-банка) и клиента (поставщика) является договор факторинга.

Этот договор определяет уступаемое денежное требование, например вексель, его номинальную стоимость, срок погашения и порядок финансирования клиента под уступку оговоренного денежного требования.

Порядок финансирования бывает следующим: размер аванса составляет 70–80% от номинала векселя, остальные 30–20% от номинала служат Банку гарантией от возможных убытков и страхуют кредитные риски фактор-банка (риск неуплаты поставщиком процентов за пользование авансированной суммой).

Клиент (в контексте факторинга / кредита) - клиент Банка, уступающий ему свои денежные требования в обмен на факторинговое финансирование.

Должник (в контексте факторинга) - дебитор поставщика, денежные обязательства которого уступаются Банку.

Финансовый агент (в контексте факторинга) (кредитор) - сторона по договору финансирования под уступку денежного требования, передающая или обязующаяся передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу.

Уступка права требования долга по поставке Банку с предоставлением следующих документов (документы должны быть подписаны обеими сторонами - Клиентом (поставщиком) и Должником (покупателем)):

- договор поставки и дополнительные соглашения к нему
- счет-фактуры
- товарно-транспортные документы (накладные, акты приема передачи, подтверждающие отсутствие у Должника каких-либо претензий к Клиенту по поставке)
- акт(ы) сверки расчетов между Клиентом и Должником
- страховое свидетельство, если предусмотрено договором поставки (купли-продажи)
- прочие документы, обеспечивающие исполнение Должником обязательств перед Клиентом, если таковые предусмотрены договором поставки (купли-продажи)

Исполнение денежного требования должником финансовому агенту (Банку)
Должник обязан произвести платеж финансовому агенту (Банку) при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента (Банка) письменное уведомление об

уступке денежного требования данному финансовому агенту (Банку) и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент (Банк), которому должен быть произведен платеж. По просьбе должника финансовый агент (Банк) обязан в разумный срок представить должнику доказательство того, что уступка денежного требования финансовому агенту (Банку) действительно имела место. Если финансовый агент (Банк) не выполнит эту обязанность, должник вправе произвести по данному требованию платеж клиенту во исполнение своего обязательства перед последним. Исполнение денежного требования должником финансовому агенту (Банку) освобождает должника от соответствующего обязательства перед клиентом.

Договор факторинга (договор финансирования под уступку денежного требования) - договор, по которому одна сторона (финансовый агент - Банк) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту (Банку) это денежное требование.

Договор факторинга (договор финансирования под уступку денежного требования) - договор, по которому Фактору переходит право денежных требований в адрес Дебиторов Поставщика с одновременной уплатой Поставщику соответствующих этим требованиям денежных сумм за вычетом своего вознаграждения.

Виды факторинговых сделок:

- *по географии* (факторинг внутренний и факторинг внешний (международный)).
Внутренний факторинг - стороны по договору купли-продажи, а также факторинговая компания находятся в одной и той же стране.

Внешний факторинг (международный) - поставщик и его клиент являются резидентами разных государств.

- *по принятию кредитного риска* (Факторинг с регрессом (частичным регрессом) и Факторинг без регресса). *Факторинг с регрессом* - факторинговая компания, не получив денег с покупателей, имеет право через определенный срок потребовать их с поставщика. В этом случае факторинговая компания берет на себя ликвидный риск (риск неуплаты в срок), но кредитный риск остается на поставщике.

Денежные требования в случае факторинга с регрессом выступают, по сути, обеспечением краткосрочного финансирования.

Факторинг с регрессом может быть как *открытым* так и *закрытым*.

Факторинг без регресса предполагает страхование Банком риска неоплаты поставки покупателем в размере выплаченного аванса по поставке. При этом клиент сам выбирает дебиторов, по которым заинтересован получить защиту от убытков и (или) финансирование.

Факторинг без регресса в основном бывает *открытым*.

- *по уведомлению дебиторов (покупателей)* (факторинг открытый и факторинг закрытый). *Открытый факторинг* - форма факторинговой операции, при которой покупатель уведомлен о том, что в сделке участвует лицо-фактор, и осуществляет платежи на его счет, выполняя тем самым свои обязательства по договору поставки. *Закрытый факторинг* - форма факторинговой операции, при которой покупателя не ставят в известность о наличии договора факторингового обслуживания, и он продолжает осуществлять платежи поставщику, который, в свою очередь, направляет их в пользу фактора.
- *иные виды факторинга* (факторинг с финансированием в форме предварительной оплаты и факторинг с оплатой требований к определенному сроку и реверсивный факторинг (для покупателя). Факторинг, который направлен на покупателя продукции, желающего получить отсрочки при закупке товара. Сделка оформляется как факторинг без регресса с некоторыми отличиями. Реверсивный

факторинг позволяет покупателю значительно расширить деятельность и при этом получать финансирование до 90% от суммы отгрузки товара.

Порядок бухгалтерского учета факторинговых операций в Банке, выступающем в качестве финансового агента (т.е. в фактор-банке), определяется Положением от 26.03.2007 № 302-П, а также настоящей Учетной политикой в отношении этих операций. Налоговый учет этих операций регулируется главой 25 Налогового кодекса РФ.

В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для учета расчетов с клиентами по факторинговым операциям предназначены два парных счета 47401 (пассивный) и 47402 (активный) "Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям", 47803 (активный) "Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования".

Аналитический учет на балансовых счетах 47401 и 47402 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого участника расчетов.

Аналитический учет на балансовом счете 47803 ведется в разрезе каждого договора.

4.9. ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Депозит юридического лица – это свободные денежные средства юридических лиц, помещаемые на хранение в Банк на основании договора банковского вклада.

По договору банковского вклада (депозита) банк, принявший поступившую от вкладчика сумму (вклад), обязуется возратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада (депозита) должен заключаться в письменной форме.

Договор банковского вклада (депозита) является основным документом, определяющим условия привлечения, права и обязанности Банка и кредитора. Привлечение средств юридических лиц осуществляется на условиях срочности, платности и возвратности. Сроки привлечения определяются в зависимости от потребности Банка и возможности кредитора по взаимной договоренности. Ставки процентов, выплачиваемых кредитору за пользование денежными средствами, определяются в зависимости от формы привлечения, суммы и срока размещения им средств. Размеры процентных ставок определяются конъюнктурой денежного рынка и потребностью Банка.

Рекомендуемые ставки по привлечению средств юридических лиц устанавливает Финансовый комитет Банка.

Субординированный депозит

Под субординированным депозитом понимается депозит, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- срок предоставления указанного депозита составляет не менее 5 лет;
- договор депозита содержит положения о невозможности без согласования с Банком России:
 - досрочного возврата депозита или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование депозитом;
 - досрочного расторжения договора депозита и (или) внесения изменений в указанный договор;
- если условия предоставления указанного депозита, включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных депозитов. Под существенным отличием от рыночных условий понимается существенное превышение среднего уровня процентов в соответствии со статьей 269 Налогового кодекса Российской Федерации;
- если договор депозита содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому депозиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Досрочное погашение долга по субординированному депозиту осуществляется только после получения согласия Банка России.

Под досрочным погашением долга понимаются: досрочный возврат депозита или его части, досрочная уплата процентов за пользование депозитом, досрочное расторжение договора депозита, а также внесение изменений в договор депозита, предусматривающих указанные в настоящем абзаце действия.

Учет депозитов юридических лиц

Учет депозитов юридических лиц ведется на пассивных счетах № 410-422, 425 "Депозиты".

Счета второго порядка ведутся по срокам привлечения, а также по субъектам, внесшим средства в Банк.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого депозитного договора.

Совершение операций по счету № 425 «Депозиты юридических лиц – нерезидентов» производится в соответствии с валютным законодательством и нормативными актами Банка России.

Начисление процентов по депозиту

Порядок начисления процентов по депозитам юридических лиц осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке начисления процентов в кредитных организациях Российской Федерации.

Банк обязан начислять на сумму депозита проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре.

Проценты на сумму банковского вклада (депозита) начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата вкладчику, включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям - до дня списания денежных средств со вклада (депозита), включительно (п. 1 ст. 839 ГК РФ).

Начисление процентов в балансе Банка осуществляется в порядке, предусмотренном Положением ЦБ РФ № 39-П. Начисленные проценты по вкладам отражаются в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день отчетного месяца или в дату по договору. Начисленные проценты по вкладам (депозитам) юридических лиц признаются расходами в момент их отражения на балансе.

Ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам обеспечивается программным путем.

Учет обязательств Банка по уплате процентов по вкладам (депозитам) юридических лиц ведется на счете № 47426 «Обязательства по уплате процентов».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.

4.10. Депозиты и текущие счета физических лиц

Банковские счета и счета по вкладам (депозитам) для физических лиц открываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Физическим лицам могут быть открыты текущие счета для совершения расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, и счета по вкладам (депозитам) для учета денежных средств, размещаемых с целью получить доходы в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в кредитной организации на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада (Федеральный

закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»).

Вклад до востребования – размещение денежных средств в Банке по договору банковского вклада, заключаемому на условиях выдачи вклада по первому требованию
Срочный вклад – размещение денежных средств в Банке по договору банковского вклада, заключаемому на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока.

По договору банковского вклада (депозита) кредитная организация, принявшая поступившую от вкладчика или поступившую для него денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты по вкладу на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Операции по такому счету являются операциями по внесению и возврату вклада, и в отличие от договора банковского счета не предусматривают совершение расчетных операций, за исключением расчетов по приему и возврату вкладов.

Договор банковского вклада, заключаемый с физическим лицом, является публичным договором. Банк обязан заключить такой договор с любым обратившимся к нему физическим лицом на одинаковых условиях договора для всех клиентов – физических лиц в письменной форме.

Вкладчиками Банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, кроме того, несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет вправе самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителей вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими.

Вкладчики могут иметь неограниченное количество счетов по вкладам (депозитам) в одной или нескольких кредитных организациях.

Открытие счета по вкладу (депозиту)

Открытие клиенту счета по вкладу (депозиту) производится только в том случае, если Банком получены все необходимые для открытия счета документы и заключен договор банковского вклада (депозита). Открытие клиентам счетов по вкладу (депозиту) производится банками при условии наличия у клиента правоспособности (дееспособности). Клиенту может быть отказано в открытии банковского счета, счета по вкладу (депозиту), если не представлены документы, подтверждающие сведения, необходимые для идентификации клиента, либо представлены недостоверные сведения, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для открытия физическому лицу счета по вкладу в Банк представляются:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Физическое лицо-нерезидент (за исключением граждан Российской Федерации) представляет миграционную карту, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

Каждому вкладчику на каждый вид вклада открывается лицевой счет

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» и № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов». В разрезе этих счетов ведутся балансовые счета второго порядка по срокам привлечения денежных средств:

- до востребования;
- на срок до 30 дней;
- на срок от 31 до 90 дней;
- на срок от 91 до 180 дней;
- на срок от 181 до 1 года;
- на срок от 1 года до 3 лет;
- на срок свыше 3 лет.

Аналитический учет по счетам и вкладам физических лиц Банк ведет в отдельном программном модуле с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором (п.4 ст. 837 ГК РФ).

Завещательные распоряжения

Согласно статье 1128 ГК РФ права на денежные средства, внесенные гражданином во вклад или находящиеся на любом другом счете физического лица в Банке, могут быть завещаны гражданином посредством совершения завещательного распоряжения в письменной форме в том филиале Банка, в котором находится этот счет.

Завещательное распоряжение правами на денежные средства в Банке должно быть собственноручно подписано завещателем с указанием даты его составления и удостоверено служащим Банка, имеющим право принимать к исполнению распоряжения клиента в отношении средств на его счете.

Начисление процентов по вкладу

Банк обязан начислять на сумму вклада проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре по соответствующему вкладу. При отсутствии в договоре условия о размере выплачиваемых процентов Банк обязан выплачивать проценты в размере ставки банковского процента (ставки рефинансирования) на день платежа (п. 1 ст. 838 ГК РФ). При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено в договоре.

Проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в Банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, - до дня списания включительно (п. 1 ст. 839 ГК РФ).

Начисление процентов осуществляется в порядке, предусмотренном Положением № 39-П. Начисленные проценты по вкладам отражаются в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам обеспечивается программным путем.

Налогообложение доходов по вкладам

Согласно пункту 27 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы в виде процентов, получаемых налогоплательщиками по рублевым вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если проценты по вышеуказанным вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены вышеуказанные проценты, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте.

В соответствии с пунктом 2 статьи 224 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 35% в отношении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте. Налоговая ставка в отношении всех доходов, в том числе процентов по вкладам, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, установлена в размере 30%.

Обязанности у Банка по удержанию подоходного налога с сумм начисленных процентов по вкладам не возникает до момента первого обращения физических лиц ко вкладу. Датой получения дохода в календарном году является дата выплаты дохода (включая авансовые выплаты) физическому лицу либо дата перечисления дохода физическому лицу, либо дата передачи физическому лицу дохода в натуральной форме.

Закрытие счета по вкладу (депозиту)

Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита), в том числе его исполнением, при выплате суммы вклада и начисленных по нему процентов вкладчику.

В день возникновения нулевого остатка на счете вклада (депозита), если иное не установлено договором вклада (депозита), счета по вкладу (депозиту) исключаются из книги регистрации открытых счетов.

Страхование вкладов

Банк является участником системы страхования вкладов. Страхованию подлежат денежные средства, размещенные во вкладах и на банковских счетах физических лиц, за исключением следующих денежных средств:

- 1) размещенных на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если эти счета открыты в связи с указанной деятельностью;
- 2) размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя;
- 3) переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- 4) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации.

Возмещение по вкладу (вкладам) (страховое возмещение) - денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с Законом № 177-ФЗ при наступлении страхового случая.

Страховой случай - это одно из следующих обстоятельств:

- 1) отзыв (аннулирование) у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций;
- 2) введение Банком России в соответствии с законодательством РФ моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк как участник системы страхования вкладов обязан:

- уплачивать страховые взносы в ФОСВ;
- представлять вкладчикам информацию о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам;
- размещать информацию о системе страхования вкладов в доступных для вкладчиков помещениях Банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;
- вести учет обязательств Банка перед вкладчиками, позволяющий Банку сформировать на любой день реестр обязательств Банка перед вкладчиками по установленной Банком России форме;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Законом № 177-ФЗ. Под иными обязанностями, в частности, понимаются следующие вытекающие из участия в системе страхования вкладов обязанности Банка:
 - в случае наступления страхового случая направить в Агентство реестр обязательств Банка перед вкладчиками;
 - представить по требованию вкладчика информацию о месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения по вкладам;
 - согласовывать с вкладчиком и Агентством суммы обязательств Банка на основании дополнительно представленных документов и др.

Банк как участник системы страхования вкладов обязан в соответствии со ст. 6 Закона № 177-ФЗ уплачивать страховые взносы. Порядок расчета страховых взносов установлен решением совета директоров Агентства от 3 февраля 2004 г. (протокол № 3) в соответствии с п. 6 ст. 19 и ст. 36 Закона № 177-ФЗ.

Расчет страховых взносов осуществляется Банком самостоятельно. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов, за исключением денежных средств, которые не подлежат страхованию.

4.11. ПЕРЕВОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Банк осуществляет переводы физических лиц без открытия банковских счетов в валюте Российской Федерации и иностранных валютах. Под физическими лицами понимаются физические лица - резиденты и нерезиденты.

4.11.1. Переводы без открытия банковского счета на территории Российской Федерации.

Физические лица - резиденты и нерезиденты могут осуществлять на территории Российской Федерации переводы без открытия банковского счета в рублях без ограничения суммы.

Переводы в иностранной валюте на территории Российской Федерации могут осуществляться физическими лицами-нерезидентами без ограничений, физическими лицами-резидентами - только по основаниям, предусмотренным подп. 1 (передача физическим лицом-резидентом валютных ценностей в дар Российской Федерации, субъекту Российской Федерации и/или муниципальному образованию) и подп. 3 (дарение валютных ценностей супругу и близким родственникам) п. 3 ст. 14 Федерального закона N 173-ФЗ.

Для осуществления перевода клиент заполняет квитанцию по форме ПД-4.

В кассах Банка по приему платежей физических лиц без открытия банковских счетов учет полученных денежных средств, личных данных плательщиков и информации по получателям ведется в т.ч. с использованием локального программного обеспечения. Ежедневно, по итогам работы за день, данные программы переносятся на электронные носители и пересылаются в пункт обработки платежей, где осуществляется повторная проверка данных и отражение операций по соответствующим счетам бухгалтерского учета в операционной системе RS- банк.

При осуществлении перевода производится идентификация клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", за исключением операций по приему от клиентов - физических лиц платежей, сумма которых не превышает 30 000 руб. либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 30 000 руб. (исключение введено Федеральным законом от 27.07.2006 N 147-ФЗ "О внесении изменений в ст. 5 и 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"). К платежам, по которым идентификация не производится, относятся:

- платежи, связанные с расчетами с бюджетами всех уровней;
- платежи, связанные с оплатой услуг, оказываемых бюджетными организациями;
- платежи за жилые помещения, коммунальные услуги, услуги по охране квартир и установке охранной сигнализации, услуги связи;

- платежи, связанные с уплатой взносов членами садоводческих, огороднических, дачных некоммерческих объединений граждан, гаражно-строительных кооперативов, оплатой услуг автомобильных стоянок;

- платежи, связанные с уплатой алиментов.

Переводы по поручению клиента могут осуществляться как в пользу физических лиц, так и юридических лиц.

Перечисление средств Банк осуществляет не позднее следующего рабочего дня.

В случае если в Банк поступают средства для выплаты уполномоченным, временным уполномоченным, командированным, а также физическим лицам, текущие счета которых не открыты, указанные средства зачисляются на счет 40905 "Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы". В аналитическом учете ведутся лицевые счета на каждого получателя средств.

Выдача средств производится при предъявлении документа, удостоверяющего личность получателя, и заявления на получение перевода в рублях РФ без открытия счета по форме, установленной кредитной организацией. Заявление может не оформляться в случае, если в документе плательщика указаны паспортные данные, адрес места регистрации получателя средств и другие данные, позволяющие точно идентифицировать личность получателя средств.

4.11.2. Переводы без открытия банковского счета из-за рубежа в Российскую Федерацию и из Российской Федерации за рубеж.

Переводы, поступившие в Российскую Федерацию в пользу физических лиц, выплачиваются как резидентам, так и нерезидентам без ограничений и без предоставления подтверждающих документов.

Переводы иностранной валюты и рублей РФ из Российской Федерации физическими лицами-нерезидентами осуществляются без ограничений и без предоставления документов об их происхождении.

Переводы физических лиц-резидентов в иностранной валюте и рублях РФ без предоставления документов о происхождении валюты и подтверждающих документов ограничены п. 3 ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" и Указанием Банка России от 30.03.2004 N 1412-У "Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов". В соответствии с Указанием Банка России физические лица-резиденты могут осуществлять в течение одного операционного дня переводы без открытия счета на сумму не более 5000 долларов США или ее эквивалента, определяемого с использованием установленных Банком России курсов валют к рублю РФ. Исключений по увеличению суммы перевода без открытия счета при предоставлении подтверждающих документов не предусмотрено.

По желанию клиента переводы могут осуществляться/выдаваться в любой иностранной валюте вне зависимости от того, в какой валюте вносились наличные средства или были получены из-за границы.

Операции по приему наличных средств для осуществления перевода из Российской Федерации подлежат обязательному включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, ведение которого предусмотрено Инструкцией Банка России от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

4.11.3. Выплата иностранной валюты и рублей РФ физическим лицам по поступившим переводам в Российскую Федерацию без открытия счета.

Иностранная валюта и рубли РФ, поступившие в Российскую Федерацию, выдаются физическому лицу (его представителю) при предъявлении следующих документов:

- документа, удостоверяющего личность;
- заявления на получение перевода без открытия счета по форме, установленной кредитной организацией;
- доверенности (если получение осуществляется представителем физического лица).

Если клиент желает получить перевод в валюте, отличной от валюты перевода, то кредитная организация конвертирует валюту по установленному курсу.

При невозможности выплаты перевода в связи с неточностями в платежной инструкции банка-перевододателя либо в связи с неявкой переводополучателя иностранная валюта, переведенная в Российскую Федерацию, возвращается банку-перевододателю по истечении 6 месяцев с даты зачисления иностранной валюты на счет 40909 "Переводы в Российскую Федерацию", 40910 "Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам".

Операции по выплате наличных средств по переводам в Российской Федерации подлежат обязательному включению в Реестр операций с наличной валютой и чеками, ведение которого предусмотрено Инструкцией N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Операции по выплате суммы менее минимального бумажного денежного знака иностранного государства и дробной части валюты вносятся в Реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками отдельной строкой. В графе 3 "Код вида операции" Реестра проставляется код 58 "Выплата наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица", в графе 4 "Курс (кросс-курс)" - курс Банка России или курс, установленный кредитной организацией, на дату совершения операции.

4.11.4. Переводы без открытия счета с использованием платежных систем

Операции по осуществлению переводов без открытия счета с использованием сторонних платежных систем («Western Union», «Контакт», «Юнистрим» и др.) осуществляются после оформления договорных отношений с организаторами платежных систем.

Правила и порядок осуществления таких переводов, порядок оформления бланков заявлений, тарифная политика – определяются соответствующей платежной системой и являются неотъемлемой частью договора - в части, не противоречащей действующему законодательству РФ.

Комиссия за осуществление переводов физических лиц с использованием сторонних платежных систем уплачивается клиентами как в рублях, так и в иностранной валюте с отнесением на счета доходов рублевого эквивалента по официальному курсу ЦБ РФ на день признания дохода.

4.11.5. Платежи физических лиц через платежный терминал

Банк использует для приема платежей в оплату различных услуг (коммунальные платежи, оплата услуг операторов сотовой связи и др.) программно-технические комплексы (платежные терминалы).

Сумма денежной наличности, выгруженной из кассеты, сравнивается с отчетом о платежах, в котором отражены суммы операций, произведенных через терминал с

использованием наличных денежных средств, а также удержанные комиссии. Отчет распечатывается на основании электронного журнала учета совершенных операций. Обработка операций по приему платежей осуществляется на основании информации о платежах, совершенных в платежных терминалах за каждый день. Прием платежей через платежный терминал на основании отчета о платежах, в котором отражены суммы операций, произведенных через данный программно-технический комплекс, а также удержанных комиссий с клиента, если это разрешено договором с провайдером услуг, оформляется проводками.

4.12. ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" Банк может осуществлять эмиссию следующих видов карт:

- **расчетных карт** - для совершения операций держателями карт за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией в соответствии с договором при недостаточности или отсутствии средств на банковском счете ("овердрафт");
- **кредитных карт** - для совершения операций держателями карт за счет денежных средств, предоставленных клиенту в соответствии с условиями кредитного договора;
- **предоплаченных карт** - для совершения операций держателями карт, расчеты по которым удостоверяют право требования держателя предоплаченной карты к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности или выдаче наличных денежных средств.

Для осуществления расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, Банк открывает клиентам счета по номенклатуре Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации:

40817 "Физические лица" - для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами-резидентами;

40820 "Счета физических лиц-нерезидентов" - для учета операций, совершаемых с использованием карт физическими лицами-нерезидентами;

405-407 по формам собственности - для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц-резидентов;

40807 "Юридические лица-нерезиденты" - для учета операций, совершаемых по корпоративным картам юридических лиц-нерезидентов.

Открытие счета и выдача карты клиенту осуществляются на основании договора на открытие банковского счета и использование карты (договор смешанного типа), заключаемого между Банком и клиентом.

При заключении договора с клиентом - физическим лицом в обязательном порядке оформляется карточка с образцом подписи лица, на имя которого открывается счет.

Дополнительная карточка с образцами подписей и оттиском печати для юридического лица не требуется, если клиент - юридическое лицо имеет в кредитной организации расчетный (текущий) счет и право распоряжения счетом предоставлено тем же лицам, образцы подписей которых утверждены в карточке с образцами подписей и оттиском печати, представленной к расчетному (текущему) счету клиента - юридического лица.

При открытии счета на имя клиента - юридического лица кредитная организация в установленном порядке в 5-дневный срок направляет в налоговый орган сообщение об открытии счета клиенту.

На одном счете могут отражаться операции, совершенные по разным видам карт, выпущенным как на имя основного держателя (клиента, на чье имя открыт счет), так и на имя доверенных лиц основного держателя (дополнительные карты).

Операции, совершаемые по корпоративным картам, отражаются по счету, открытому на имя юридического лица.

Расходование средств держателями карт производится строго в пределах остатка средств на счете. Овердрафт по расчетным картам, если это не предусмотрено условиями договора между Банком и клиентом, не допускается.

Суммы операций, совершенных держателями карт, списываются со счетов по мере их совершения и поступления информации из платежных систем.

Поступления средств на счета клиентов не ограничены.

Закрытие счета клиента осуществляется кредитной организацией по инициативе клиента на основании его заявления или по инициативе Банка при нарушении клиентом условий договора.

Действие карты может быть приостановлено при наложении ареста на счет клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Клиенты - физические лица могут осуществлять с использованием банковских карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ или иностранной валюте на территории Российской Федерации;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами Российской Федерации;
- оплату товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности в валюте РФ на территории Российской Федерации, в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте РФ, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиенты - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут осуществлять с использованием корпоративных карт следующие операции:

- получение наличных денежных средств в валюте РФ для осуществления на территории Российской Федерации в соответствии с порядком, установленным Банком России, расчетов, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов;
- оплату расходов в валюте РФ, связанных с хозяйственной деятельностью, в том числе с оплатой командировочных и представительских расходов, на территории Российской Федерации;
- иные операции в валюте РФ на территории Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не установлен запрет (ограничение) на их совершение;
- получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов;
- оплату командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации;
- иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Клиенты - физические и юридические лица могут совершать с использованием карт операции в валюте, отличной от валюты счета. Валюта, полученная в результате конверсии, подлежит перечислению по назначению без зачисления на счета клиентов.

Операции, совершаемые с использованием карт, подлежат контролю в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

При совершении операций с использованием карт идентификация осуществляется на основе реквизитов карты, а также кодов (паролей) в соответствии с Положением Банка

России от 20.12.2002 N 207-П "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"".

Выдача наличных средств держателям карт, эмитированных кредитной организацией и другими банками, осуществляется в пунктах выдачи наличных средств (операционные кассы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты).

Операции по выдаче и приему наличных денежных средств в валюте РФ или в иностранных валютах по картам подлежат включению в реестр операций с наличной иностранной валютой и чеками, составляемый по форме и в порядке, установленном в Приложении N 4 Инструкции Банка России от 28.04.2004 N 113-И "О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Обслуживание банкоматов, установленных в кредитных организациях, по загрузке и выгрузке денежных средств осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 09.10.2002 N 199-П "О порядке проведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" и внутренними правилами, установленными в кредитных организациях.

Взаимоотношения Банка и предприятия регулируются договором о приеме в оплату товаров и услуг банковских карт, заключаемым между Банком и предприятием.

Зачисление средств по операциям, совершенным в торговых точках с использованием банковских карт, производится Банком на расчетный счет предприятия, указанный в договоре путем перевода на счет предприятия всех сумм операций с удержанием платы за обслуживание, взимаемой кредитной организацией.

Операции, совершенные в торговых точках на ПОС-терминалах в выходные и праздничные дни, считаются совершенными в первый рабочий день после выходных или праздничных дней.

Кредитование держателей карт для оплаты операций, совершенных при недостатке или отсутствии собственных средств на счете, осуществляется на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых Банком с держателями карт.

Предоставление кредитов держателю карты при недостатке или отсутствии средств на счете ("овердрафт") и погашение их держателем карты могут осуществляться неоднократно в течение всего срока действия кредитного договора, заключенного с держателем карты. Лимит кредитования является показателем, регулирующим размер текущей задолженности по ссудному счету на каждый день в течение всего периода действия договора.

Кредитование держателей карт для оплаты операций, совершенных при недостатке или отсутствии собственных средств на счете, осуществляется на основании соответствующих кредитных договоров, заключаемых кредитной организацией с держателями карт. Кредитование может осуществляться как в рублях Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

Выданные кредиты для совершения операций по картам при недостатке средств на счетах держателей карт могут быть объединены в портфель однородных ссуд в зависимости от условий кредитования или вестись индивидуально по каждому кредиту.

4.13. ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

Банк осуществляет бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги (их стоимости) в соответствии с Приложением 11 к «Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как *"оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"* и *"имеющиеся в наличии для продажи"* (при наличии у них справедливой стоимости), в соответствии с Приложением 11 Правил №302-П оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами; при отсутствии вышеуказанной суммы - последняя надежная оценка справедливой стоимости, сложившаяся до даты переоценки.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяется в соответствии с одним из пяти способов:

- Если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то справедливая стоимость – это рыночная цена ценной бумаги плюс наращенный купонный доход (НКД), начисленный на дату определения справедливой стоимости. Рыночной ценой ценной бумаги является рыночная цена, которую рассчитывает организатор торгов (биржа) в соответствии с национальным законодательством, и данная рыночная цена публикуется. По долевым ценным бумагам справедливая стоимость равна рыночной цене.
- Если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но рыночная цена в дату переоценки отсутствует, то справедливой стоимостью признается последняя по времени рыночная цена, плюс наращенный купонный доход (НКД) – для долговых обязательств, начисленный на дату определения справедливой стоимости.
- Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, но сделки с этой ценной бумагой совершаются на активном внебиржевом рынке, то справедливая стоимость определяется на основании котировок и цен, публикуемых в источниках информации, таких как Интерфакс, АК&М, Прайм-Тасс, Bloomberg, CQG, Reuters и пр.
- Если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и по данной ценной бумаге нет возможности определить справедливую стоимость согласно предыдущему пункту, то за справедливую стоимость принимается цена последней покупки Банком данных ценных бумаг, либо цена, рассчитанная в аналитической записке уполномоченными сотрудниками Банка (если такая записка представлена) плюс наращенный купонный доход (НКД) – для долговых обязательств, начисленный на дату определения справедливой стоимости.
- Если нельзя применить ни один из четырех способов, то ценная бумага не имеет справедливой стоимости.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Под национальным законодательством понимается законодательство того государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги, в том числе и вне организованного рынка ценных бумаг).

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

4.13.1. Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как *"оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"*, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах:

- **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
- **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Стоимость ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, аккумулируется на одном балансовом счете с детализацией в аналитическом учете в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN):

- на *одном лицевом счете* балансовых счетов 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитывается покупная стоимость ценной бумаги с учетом НКД уплаченного и затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала ценной бумаги;

- на *втором лицевом счете* балансовых счетов 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитывается НКД, который Банк будет начислять в процессе владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон) по ценной бумаге;

- на *третьем лицевом счете* балансовых счетов 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учитывается дисконт, который Банк будет начислять в процессе владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала долгового обязательства.

Вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерам), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами (биржам), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, признаются не существенными затратами по сравнению с суммой сделки, и относятся на операционные расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были приняты к бухгалтерскому учету участвующие в сделке ценные бумаги (при этом сумма НДС по вышеуказанным вознаграждениям относится в дату их уплаты Банком на счет по учету НДС уплаченного).

Затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включаются в их первоначальную стоимость.

На балансовые счета 501, 506 ценные бумаги зачисляются в момент приобретения.

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

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

Настоящим документом определяется, что краткосрочная перспектива - это период времени 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги.

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

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

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

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности в данном случае принимается равным 10 % от общего объема вложений в долговые обязательства соответствующего выпуска данного эмитента.

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

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся со счета 501 на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

4.13.2. Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

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

Стоимость ценной бумаги, «имеющейся в наличии для продажи», аккумулируется на одном балансовом счете с детализацией в аналитическом учете в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN):

- на *одном лицевом счете* балансовых счетов 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» учитывается покупная стоимость ценной бумаги с учетом НКД уплаченного и затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала ценной бумаги;

- на *втором лицевом счете* балансовых счетов 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» учитывается НКД, который Банк будет начислять в процессе

владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон) по долговому обязательству;

- на *третьем лицевом счете* балансовых счетов 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» учитывается дисконт, который Банк будет начислять в процессе владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала долгового обязательства.

На балансовые счета 502, 507 ценные бумаги зачисляются в момент приобретения. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерам), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами (биржам), признаются незначительными затратами по сравнению с суммой сделки, и относятся на операционные расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были приняты к бухгалтерскому учету участвующие в сделке ценные бумаги (при этом сумма НДС по вышеуказанным вознаграждениям относится в дату их уплаты Банком на счет по учету НДС уплаченного).

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

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

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

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерий существенности в данном случае принимается равным 10 % от общего объема вложений в долговые обязательства соответствующего выпуска данного эмитента.

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

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемые после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, резервы на возможные потери формируются с момента, когда надежное определение их текущей (справедливой) стоимости не представляется возможным и наличия признаков их обесценения.

Признак обесценения ценной бумаги наступает тогда, когда сумма резерва, который Банк создавал бы под данную ценную бумагу, больше, чем отрицательная переоценка данной ценной бумаги.

Признаками обесценения признаются те факторы, при наличии которых ценная бумага классифицируется в IV либо в V категории качества.

При наступлении момента, когда невозможно определить справедливую стоимость ценной бумаги или имеют место признаки обесценения, Банк создает резерв на возможные потери по этим ценным бумагам, а сумму имеющейся отрицательной

переоценки (счет 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи») относит на расходы.

Если на момент прекращения оценки по справедливой стоимости ценной бумаги категории «имеющихся в наличии для продажи», в добавочном капитале накоплена положительная переоценка (счет 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи»), то на сумму положительной переоценки признается часть отрицательной переоценки в корреспонденции со счетами по учету переоценки (по кредиту счетов 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительная разница» списывается сумма накопленной положительной переоценки), а остаток суммы отрицательной переоценки Банк относит на расходы.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в бухгалтерском учете отражаются операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)).

4.13.3. Операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Одного мнения Банка достаточно для того, чтобы классифицировать ценную бумагу в категорию «до погашения».

Стоимость ценной бумаги, удерживаемой до погашения, аккумулируется на одном балансовом счете с детализацией в аналитическом учете в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN):

- на *одном лицевом счете* балансовых счетов 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» учитывается покупная стоимость ценной бумаги с учетом НКД уплаченного и затрат, прямо связанных с приобретением ценной бумаги. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала долгового обязательства;

- на *втором лицевом счете* балансовых счетов 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» учитывается НКД, который Банк будет начислять в процессе владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон) по долговому обязательству;

- на *третьем лицевом счете* балансовых счетов 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» учитывается дисконт, который Банк будет начислять в процессе владения ценной бумагой. Лицевой счет открывается с кодом валюты номинала долгового обязательства.

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

Вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерам), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами (биржам), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, признаются незначительными затратами по сравнению с суммой сделки, и относятся на операционные расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором были приняты к бухгалтерскому учету участвующие в сделке ценные бумаги (при этом сумма НДС по вышеуказанным вознаграждениям относится в дату их уплаты Банком на счет по учету НДС уплаченного).

Затраты, прямо связанные с приобретением долговых обязательств, удерживаемых до погашения, включаются в их первоначальную стоимость.

На балансовый счет 503 долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Перенос со счета 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются, за исключением ситуации, изложенной ниже.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком - например, любое ухудшение ликвидности Банка);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерий существенности (значительности объема) в данном случае принимается равным 10 % от общего объема вложений в долговые обязательства соответствующего выпуска данного эмитента.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и не формирует категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Для всех эмиссионных ценных бумаг, учитываемых Банком:

Порядок признания доходов по ценным бумагам.

При признании доходов по ценным бумагам, Банк руководствуется принципом осторожности.

Начисленный процент (дисконт) может соответствовать критериям признания в качестве дохода, а может не соответствовать.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующей ценной бумаге. Для вложений в ценные бумаги, отнесенные Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (т.е., вероятность получения доходов по данной ценной бумаге является безусловной и (или) высокой).

Для вложений в ценные бумаги, отнесенные Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В тех случаях, когда не соблюдаются критерии признания в качестве доходов, начисление осуществляется в корреспонденции со счетом 50407.

Лицевые счета балансового счета 50407 в этих случаях ведутся в той же валюте, в какой начисляется процент (дисконт).

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

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

б) во всех остальных случаях - на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии со статьей 29 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2002, N 52, ст. 5141), либо условиями договора (сделки), если это предусмотрено законодательством Российской Федерации;

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

При изменении категории качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категории качества, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, со счетов доходов не списываются.

При переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категории качества, все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), относятся на доходы.

Порядок создания резерва на возможные потери по вложениям в ценные бумаги.

В случае, если ценная бумага, в соответствии с Положением ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с изменениями и дополнениями), классифицирована Банком во II или III категории качества, то есть имеет место определенность получения дохода по данным ценным бумагам, Банк создает резерв на возможные потери (по ценным бумагам, классифицированным в I категорию качества, когда также имеет место определенность получения дохода по ценным бумагам, резерв на возможные потери не создается).

Настоящей Учетной политикой определено, что вышеуказанный резерв создается как под покупную стоимость ценной бумаги, так и под начисленный по данной ценной бумаге процентный доход - купон и дисконт в период владения данной ценной бумагой (в случае определенности признания их доходом).

Порядок учета затрат операциям с ценными бумагами.

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, возможны следующих видов:

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

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросскурсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Консультационные, информационные, регистрационные или другие услуги, принятые Банком к оплате до момента перехода права собственности на ценную бумагу, учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств или обязательств Банка по прочим операциям.

Счет ведется в валюте платежа, и учитывается в балансе до наступления одного из двух моментов:

- до перехода права собственности на ценную бумагу;
- до получения информации, что сделка по приобретению ценной бумаги не состоится.

В этом случае все предварительные затраты списываются на расходы.

На счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» учет затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, осуществляется без учета НДС (сумма НДС в момент возникновения затрат относится в дату их уплаты Банком на счет по учету НДС уплаченного).

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.

Затраты, являющиеся вознаграждениями, уплачиваемыми посредникам (брокерам), и вознаграждениями, уплачиваемыми организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок с ценными бумагами (биржам), если их размер не превышает 1% от суммы данной сделки с ценными бумагами, признаются незначительными по сравнению с суммой сделки, и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету участвующие в сделке ценные бумаги.

Затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, и не принятые к оплате до момента перехода права собственности на ценную бумагу, если их размер составляет 1% и более от суммы данной сделки с ценными бумагами, признаются существенными и присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Существенные затраты, непосредственно связанные с реализацией ценных бумаг, списываются на счет реализации (балансовый счет 61210) при выбытии ценной бумаги.

НДС, уплаченный по комиссии за услуги приобретения/реализации эмиссионных ценных бумаг, относится на л/счет 60310 в день уплаты комиссии и списывается на расходы в день получения счета – фактуры от контрагента.

НДС, уплаченный по прочим комиссиям за услуги при работе с ценными бумагами, относится на л/счет 60310 и подлежит списанию на расходы при получении счета-фактуры от организации, предоставлявшей услугу.

Порядок проведения операций при выплатах доходов (погашении номинала) по долговым обязательствам.

В случае, если денежные средства в дату, определенную в соответствии с Федеральным Законом № 39-ФЗ от 22.04.96г. условиями выпуска для выплаты эмитентом купона (номинальной стоимости) по долговому обязательству, в Банк не поступили и информация о неисполнении эмитентом (платежным агентом) обязательств по выплате купона (номинальной стоимости) отсутствует, то просроченная задолженность не возникает, и в конце рабочего дня, являющегося в условиях выпуска датой исполнения эмитентом обязательств по погашению ценной бумаги (доходов по ней), осуществляется перенос на балансовый счет 47423 «Требования по прочим операциям» и одновременно создается резерв на возможные потери под дебиторскую задолженность.

При поступлении денежных средств от контрагента в течение срока, определенного статьей 80 Федерального Закона № 86-ФЗ от 10.07.02г. общим сроком осуществления платежей по безналичным расчетам на территории Российской Федерации, производится списание со счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом расчетов (корр. счетом). Одновременно сумма созданного резерва на возможные потери по требованию по оплате к контрагенту восстанавливается на доходы.

При истечении вышеуказанного срока по безналичным расчетам и непоступлении суммы купона (номинальной стоимости) по долговому обязательству, в день истечения срока

производится списание со счета требования по оплате на счет по учету просроченной задолженности («Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» или для кредитных организаций – счет 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям») как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам – при отсутствии информации о неисполнении эмитентом ценной бумаги своих обязательств. Сумма ранее созданного резерва на возможные потери по требованию по оплате к контрагенту корректируется - в случае изменения категории качества и группы риска по контрагенту, до 100% от суммы просроченной задолженности.

При наличии информации об исполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов) и невыплате указанных денежных средств платежными агентами (дилерами, брокерами, посредниками), не позднее дня, являющегося последним в сроке, установленном в статье 80 Федерального Закона № 86-ФЗ от 10.07.02г., сумма требований по оплате со счета 47423 переносится на счета по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам; одновременно восстанавливается резерв, ранее созданный под дебиторскую задолженность и создается резерв на возможные потери по просроченной задолженности.

При непогашении просроченной задолженности, по истечении общего срока исковой давности, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, сумма созданного резерва списывается в корреспонденции с соответствующим счетом по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

При наличии информации о неисполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств (купонов), балансовая стоимость долгового обязательства с лицевых счетов по учету ценной бумаги и ПКД начисленного – балансовые счета 501-503 (либо со счета по учету требований по оплате – 47423), переносится на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Одновременно на сумму балансовой стоимости непогашенного долгового обязательства создается резерв на возможные потери на балансовом счете 50507.

При невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, по истечении общего срока исковой давности, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, сумма созданного резерва списывается в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок, в конце дня расчетов подлежит переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

При оценке стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг (порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации)), применяется метод списания по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - метод ФИФО).

В аналитическом учете обеспечивается получение информации в соответствии с методом оценки стоимости (ФИФО) выбывающих (реализованных) ценных бумаг по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

4.13.4. Операции с векселями сторонних эмитентов (учтенными векселями)

Операции Банка с приобретенными (учтенными) векселями третьих лиц отражаются в бухгалтерском учете на основе характеристик счетов по учету векселей в части 2 Правил

№ 302-П, общих принципов, изложенных в Приложении 11 к Правилам, а также гл. 10 Приложения 3 к Правилам.

В разделе «Операции с ценными бумагами» в группе счетов по учету приобретенных векселей счета первого порядка (512-519) открываются по группам субъектов-векселедателей, выпустивших векселя (для простых векселей), либо акцептантам переводных векселей; счета второго порядка – по срокам погашения приобретенных векселей. Лицевые счета указанной группы открываются в соответствии с порядковым номером, присвоенным каждому субъекту-векселедателю. Счета по учету вложений в векселя третьих лиц открываются с кодом валюты номинала векселя.

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

Вексель, который содержит оговорку эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте, учитывается на балансовом счете второго порядка с кодом этой иностранной валюты.

В случае, если оговорка об эффективном платеже в иностранной валюте отсутствует, но вексельная сумма указана в иностранной валюте, то такой вексель считается с применением НВПИ.

По счетам, отражающим движение по учтенным векселям третьих лиц: по счетам финансового результата от реализации (выбытия) векселей (балансовый счет 61210) открытие лицевых счетов ведется по векселедателю, по счетам расчетов по операциям купли-продажи векселей (балансовые счета 47407, 47408) – в разрезе контрагентов по договору (либо по векселедателям – по операциям погашения векселей). Счета по расчетам (47407, 47408) открываются с кодом валюты обязательства (требования) в соответствии с условиями договора.

Суммы на соответствующие счета по срокам относятся в момент совершения операции. Сроки определяются с момента совершения операции (независимо от того, какая дата указана в документе, ценной бумаге). Группировка счетов по срокам до их окончания производится программным путем.

На счетах "до востребования" по учтенным векселям, помимо средств, подлежащих возврату по первому требованию (на условиях "до востребования"), учитываются также средства, подлежащие возврату при наступлении предусмотренного векселем условия, конкретная дата которого не известна (на условиях "до наступления условия (события)"). Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах "до востребования", векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах "до востребования", а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

В случае, если величина затрат на приобретение неэмиссионных ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) незначительна по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу (не превышает 5 % от суммы договора), такие затраты Банк признает операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

При приобретении Банком векселей третьих лиц, не выше, чем в III категорию качества классифицируются:

векселя третьих лиц по предъявлению, которые находятся на балансе Банка свыше 20 календарных дней;

векселя третьих лиц, если совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25 процентов чистых активов (собственных средств) векселедателя.

По счетам, отражающим движение по учтенным векселям третьих лиц: по счетам финансового результата от реализации (выбытия) векселей (балансовый счет 61210) открытие лицевых счетов ведется по векселедателям, по счетам расчетов по операциям купли-продажи векселей (балансовые счета 47407, 47408) – в разрезе контрагентов по договору (либо по векселедателям – по операциям погашения векселей). Счета по расчетам (47407, 47408) открываются с кодом валюты обязательства (требования) в соответствии с условиями договора.

Начисление процентных доходов.

По учтенным векселям третьих лиц «По предъявлении, но не ранее определенной даты», купленным до наступления минимальной даты предъявления векселя к оплате, дисконт начисляется в период с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате.

Процентный доход по векселям начисляется линейным методом по ставке процента, обозначенной на векселе.

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

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

Начисленные процентные доходы от операций по приобретенным векселям третьих лиц в период до их выплаты векселедателем либо до выбытия (реализации) векселя, отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, относятся на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты контрагентом.

В последний рабочий день месяца на доходы относятся 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.

В случае понижения качества векселя и его переклассификации в категорию качества, доходы по которой, в соответствии с настоящим документом, определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества векселя и его переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с настоящим документом, неопределенность в получении доходов отсутствует, все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), начисляются и относятся на доходы.

Реализация (погашение) учтенных векселей.

Доходы или расходы по каждой отдельной операции поставки (реализации) векселей третьих лиц определяются как разница между балансовой стоимостью конкретного векселя и выручкой от его реализации (номинальной стоимостью) и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемую (реализуемую) вексель независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) векселей третьих лиц применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Лицевые счета по учету выбытия (реализации) учтенных векселей третьих лиц открываются только в рублях РФ.

Доходы и расходы по операциям погашения учтенных векселей третьих лиц признаются и отражаются в бухгалтерском учете, если отсутствует неопределенность в их погашении. Отсутствие или наличие неопределенности признается на основании оценки качества векселя.

По векселям, погашение которых признается проблемным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете при фактическом погашении векселя.

По векселям, погашение которых признается определенным, доход или расход отражается в бухгалтерском учете на дату погашения, обозначенную в векселе (т.е., в конце рабочего дня, предшествующего дате установленного срока погашения векселя или дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу; в дату приобретения - для векселей "по предъявлении").

В указанную дату производится доначисление дисконта, причитающегося к получению по векселю в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в учтенные векселя.

В дату погашения в бухгалтерском учете отражается доначисление процентов, причитающихся к получению по векселю в корреспонденции с соответствующим лицевым счетом по учету процентных доходов от вложений в учтенные векселя.

При представлении векселя на инкассо в другие кредитные организации для предъявления его к платежу Банк осуществляет перенос всех сумм, подлежащих оплате по векселю (включая проценты), на соответствующие лицевые счета, ведущиеся в аналитическом учете на балансовых счетах по учету векселей по срокам погашения, в день отсылки на инкассо и переноса вексельной суммы на лицевой счет "Учтенные векселя, отосланные на инкассо" на соответствующем балансовом счете по учету векселей по срокам погашения.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на счета просроченных ценных бумаг, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям, порядок списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю, порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

4.13.5. Операции с выпущенными ценными бумагами

4.13.5.1. Общие положения по операциям с выпущенными ценными бумагами

Операции, связанные с выпуском Банком долговых ценных бумаг, а также обязательства, закрепленные выпущенными Банком ценными бумагами и операции, связанные с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств осуществляются Банком в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 г. № 302-П.

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в рабочий день, предшествующий дате окончания срока обращения ценной бумаги (или предусмотренной условиями выпуска для уплаты процентов).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные по выпущенным ценным бумагам 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, подлежащие уплате, по выпущенным ценным бумагам признаются в качестве расходов в балансе Банка в полном объеме.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) выпущенных ценных бумаг в день предъявления, перенос подлежащих выплате сумм обязательств к исполнению (балансовый счет 524) не осуществляется. Выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно со счетов по учету номинальной стоимости выпущенных долговых ценных бумаг (балансовые счета 520-523) и обязательств Банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (балансовый счет 52501).

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам). Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

Бланки, сертификаты собственных ценных бумаг, отосланные и выданные под отчет, учитываются на счете 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет».

Бланки, распространенные подотчетными лицами ценных бумаг, списываются со счета 90705 на основании представленных авансовых отчетов в корреспонденции со счетом 99999.

4.13.5.2. Операции с собственными векселями.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения в соответствии со следующим порядком.

Векселя сроком "на определенный день" и "во столько-то времени от составления" (срочные векселя) учитываются на балансовых счетах 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их выпуска.

Векселя "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования, векселя "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

При определении сроков в расчет принимается количество календарных дней.

Если выпуск собственного векселя осуществляется с условием рассрочки платежа, то суммы, поступающие в оплату выпущенного векселя, учитываются на счетах прочих привлеченных средств до момента полной оплаты по векселю; полная сумма, причитающаяся к оплате векселя по договору, в день поступления последней части денежных средств зачисляется на балансовый счет 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Учет процентов (дисконта) по выпущенным векселям Банка

Начисление процентов по выпущенным векселям Банка осуществляется в течение срока обращения векселя по кредиту балансового счета 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам» программным путем в разрезе каждого векселя – в последний рабочий день месяца; в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя; в дату досрочного предъявления векселя к оплате.

Сумма начисленных процентов по векселю списывается по дебету счета 52501 на счет «Векселя к исполнению» (балансовый счет 52406) в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя, либо на счет расчетов при досрочном предъявлении векселя к оплате. По дебету счета 52501 списываются излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учету расходов (в части относящейся к текущему году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Если вексель размещается по цене ниже его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет балансового счета 52503 по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам.

По кредиту счета 52503 ежемесячно в последний рабочий день месяца списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц в корреспонденции со счетом по учету расходов; а также - в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя и в дату досрочного предъявления векселя к оплате.

Сумма начисленного дисконта списывается по дебету счетов учета выпущенных векселей (балансовый счет 523) в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе векселя, в корреспонденции со счетом по учету дисконта по выпущенным ценным бумагам (балансовый счет 52503), а в части, превышающей сумму дисконта, - со счетом по учету расходов или доходов.

При расчете дисконта (амортизации дисконта) в расчет принимается количество календарных дней от даты выдачи векселя по минимальную дату выплаты по векселю.

Аналитический учет детализирован с целью получения информации по каждому выпущенному векселю.

Погашение (предъявление векселей к оплате)

Предъявленные к платежу векселя со сроком погашения "по предъявлении", "по предъявлении, но не ранее", "во столько-то времени от предъявления" переносятся на счет «Векселя к исполнению» (балансовый счет 52406) в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения векселя. Одновременно производится доначисление сумм дисконта и процентов по векселю. Затем вся сумма начисленных процентов по векселю переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению».

Если по каким-либо причинам вексель "по предъявлении" не оплачен в день предъявления, невыплаченные суммы в конце дня переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. В таком же порядке осуществляется перенос обязательств по ценным бумагам, принятым Банком к оплате, до

истечения срока обращения и (или) установленного срока погашения, но не оплаченным в день предъявления.

4.13.5.3. Операции с депозитными и сберегательными сертификатами.

Выпущенные Банком депозитные и сберегательные сертификаты учитываются на балансовых счетах 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения указанных ценных бумаг.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Учет суммы процентов по сертификатам и порядок ее расчета для указания в реквизитах сертификата при размещении.

Проценты на сумму сертификата начисляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Если дни периода начисления процентов по сертификату приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366 - из расчета 366 календарных дней в году, исходя из величины процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата.

Расчет процентов осуществляется по формуле простых процентов.

Формула расчета процентов по сертификату:

$$PRP = P * I * t / K, \text{ где}$$

P – номинальная стоимость сертификата;

I – процентная ставка по сертификату (% годовых);

t – количество дней начисления процентов по сертификату (срок сертификата);

K – количество дней в календарном году (365 или 366);

PRP – сумма процентов, причитающихся к выплате.

Формула расчета суммы процентов за текущий отчетный период:

$$PRP = (P * I * m / K) - P_{пред}, \text{ где}$$

m – количество дней начисления процентов по сертификату с даты внесения вклада (депозита) по день окончания текущего отчетного периода включительно;

P_{пред} – сумма процентов, начисленных за предыдущие отчетные периоды, отраженных по соответствующим лицевым счетам балансового счета 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам»;

PRP – сумма процентов за текущий отчетный период, подлежащая доначислению на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501.

Начисление процентов по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам Банка осуществляется программным путем в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов соответственно.

Начисление процентов по выпущенным сертификатам Банка осуществляется в течение срока обращения сертификата по кредиту балансового счета 52501 «Обязательства по процентам по выпущенным ценным бумагам» – в последний рабочий день месяца; в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения сертификата; в дату досрочного предъявления сертификата к оплате.

Проценты по выпущенным сертификатам начисляются по последний календарный день месяца включительно (при начислении в последний рабочий день месяца), либо по последний день установленного срока обращения сертификата включительно (при окончании срока обращения сертификата). При досрочном предъявлении выпущенного сертификата сумма начисленных процентов начисляется с момента выпуска сертификата до даты предъявления включительно (либо с начала месяца до даты предъявления включительно).

Если дата востребования по сертификату приходится на первые нерабочие дни либо первый рабочий день следующего месяца, проценты по сертификату начисляются по день

погашения включительно. В этот же день происходит перенос начисленных сумм процентов на отдельные лицевые счета процентов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами к исполнению (балансовый счет 52405).

Сумма начисленных процентов по выпущенным сертификатам списывается по дебету счета 52501 на счет расчетов при досрочном предъявлении сертификата к оплате. По дебету счета 52501 также списываются излишне начисленные суммы при досрочном погашении сертификатов в корреспонденции со счетами по учету расходов (в части относящейся к текущему году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Если в течение срока обращения сберегательного сертификата первоначальная процентная ставка либо ставка при досрочном погашении превышала ставку рефинансирования ЦБ РФ, осуществляется удержание суммы налога с материальной выгоды (положительной разницы между суммой процентов, начисленных по данному сертификату и суммой процентов, пересчитанной по ставке рефинансирования) с соответствующего лицевого счета 52501.

Аналитический учет по счетам начисленных процентов детализирован с целью получения информации по каждому выпущенному сертификату.

Погашение (предъявление сертификатов к оплате)

По окончании срока обращения (либо при предъявлении к платежу) сертификаты переносятся на счета «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению» (балансовый счет 52403) или «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» (балансовый счет 52404) соответственно в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения данного сертификата. Одновременно производится доначисление суммы процентов по сертификату. Затем вся сумма начисленных процентов по погашаемому сертификату переносится на соответствующий лицевой счет 52405 «Проценты, удостоверенные депозитными и сберегательными сертификатами к исполнению».

При предъявлении к платежу сертификата ранее установленного срока погашения осуществляется доначисление процентов по сертификату (если основная процентная ставка по сертификату совпадает с процентной ставкой при досрочном погашении сертификата) либо списание излишне начисленных процентов (если основная процентная ставка по сертификату не совпадает с процентной ставкой при досрочном погашении сертификата). Перенос на счета к исполнению не осуществляется, погашение номинальной стоимости и процентов по сертификату производится со счетов учета выпущенных сертификатов Банка (балансовые счета 521, 522 соответственно) и начисленных процентов по данному сертификату (балансовый счет 52501).

Если по каким-либо причинам выпущенный Банком сертификат, принятый к оплате до истечения срока обращения и (или) установленного срока погашения, не оплачен в день предъявления, то невыплаченные суммы в конце дня переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным сертификатам к исполнению.

4.13.6. Срочные сделки с ценными бумагами.

Срочными сделками для целей данной учетной политики именуются сделки купли-продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), в том числе расчетных (беспоставочных), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, сделок купли-продажи различных финансовых активов.

На счетах главы Г "Срочные сделки" отдельно отражаются сделки:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;
- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

При этом рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3 части III Правил № 302-П или в соответствии с международной практикой делового оборота, если это вытекает из условий договора (сделки).

В день наступления первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчетов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г "Срочные сделки" (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах, а учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" прекращается.

По срочным сделкам купли-продажи активов (кроме иностранной валюты) сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете № 47408 в корреспонденции со счетом № 47407 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам".

Дальнейшие операции, связанные с исполнением срочных сделок с ценными бумагами отражаются в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов по срочным сделкам отражаются в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов либо счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами или счетом по учету расчетов Банка по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Аналитический учет по срочным сделкам ведется в разрезе каждой сделки.

В случае досрочного расторжения сделки (до наступления даты исполнения поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" прекращается в день расторжения сделки (при условии, что день расторжения не совпадает с днем заключения сделки), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения сделки.

Сделки с финансовыми активами, по которым дата поставки или расчетов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах также как и срочные сделки (внебалансовый учет при этом не ведется).

4.13.7. Операции, осуществляемые через брокера.

Для осуществления деятельности Банка на рынке ценных бумаг могут заключаться договора на брокерское обслуживание с биржами, банками и другими организациями, имеющими соответствующие лицензии.

Договор может быть заключен путем обмена документами посредством электронной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

В случае, если брокер - юридическое лицо - нерезидент, размещающее в любых средствах массовой информации, включая собственный WEB-сайт, клиентское соглашение, являющееся публичной офертой, договор с ним может быть заключен путем акцепта – подписания вышеуказанного клиентского соглашения, с последующим открытием клиентского счета.

В рамках этих договоров Банк осуществляет следующие операции:

- покупку-продажу эмиссионных ценных бумаг;
- погашение облигаций и купонов по ним.

Брокер осуществляет операции на основании заявок Банка, поданных в форме, предусмотренной договором. По итогам осуществления операций Банк получает отчет брокера в форме, предусмотренной договором.

На основании отчета брокера Банк отражает в бухгалтерском учете операции с ценными бумагами днем исполнения данных операций.

Комиссии по операциям Банка в рамках договора на брокерское обслуживание списываются контрагентом-брокером на основании тарифов на брокерское обслуживание в дату совершения операций, либо с периодичностью, предусмотренной тарифами, указываются в отчете брокера и списываются Банком в сумме, соответствующей информации в отчете брокера.

Брокерские операции и расчеты по ним отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 302-П.

4.13.8. Прочие операции Банка с ценными бумагами.

При получении Банком кредита Банка России, предоставленного в соответствии с Положением Банка России от 04.08.2003г. № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» и обеспеченного залогом ценных бумаг, стоимость ценных бумаг, являющихся предметом залога, определяется путем умножения количества ценных бумаг, переведенных в залог, на рыночную цену, сложившуюся по итогам предыдущего дня торгов, с учетом соответствующего поправочного коэффициента, устанавливаемого Приказом ЦБР.

Отражение данной операции происходит в балансе Банка на внебалансовых счетах Главы В «Внебалансовые счета» Плана счетов.

4.14.1. Инструменты срочного рынка

Для осуществления собственной деятельности на срочном рынке Банк может заключать договора на брокерское обслуживание с биржами, банками и другими организациями, имеющими соответствующие лицензии.

Договор может быть заключен путем обмена документами посредством электронной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору.

В случае, если брокер - юридическое лицо - нерезидент, размещающее в любых средствах массовой информации, включая собственный WEB-сайт, клиентское соглашение, являющееся публичной офертой, договор с ним может быть заключен путем акцепта – подписания вышеуказанного клиентского соглашения, с последующим открытием клиентского счета.

На основании отчета брокера Банк отражает в бухгалтерском учете операции с производными финансовыми инструментами днем исполнения данных операций.

Результаты совершения Банком сделок на срочном рынке (рынке производных финансовых инструментов) учитываются в бухгалтерском учете на главах А и Г Плана счетов. На Главе «А. Балансовые счета» отражается та часть расчетов по заключенным сделкам, которая соответствует фактическому движению денежных средств Банка: получение/ уплата премии по опционным контрактам, зачисление/ списание сумм вариационной маржи по фьючерсным контрактам, уплата Банком комиссионного вознаграждения организатору торгов (бирже) или брокеру, сумма удержанного гарантийного обеспечения по имеющимся у Банка контрактам.

Комиссии по операциям Банка в рамках договора на брокерское обслуживание списываются контрагентом-брокером на основании тарифов на брокерское обслуживание в дату совершения операций, либо с периодичностью, предусмотренной тарифами, указываются в отчете брокера и списываются Банком в сумме, соответствующей информации в отчете брокера.

При отражении сделок со срочными контрактами, в числе прочих, используется балансовый счет 47423 для учета гарантийного обеспечения, предоставляемого Банком, сумма которого определяется организатором торгов. Сумма гарантийного обеспечения отражается на л/счете 47423 «Гарантийное обеспечение», в корреспонденции со счетом – источником денежных средств (брокерским счетом, либо счетом по расчетам с биржей). Изменение гарантийного обеспечения по открытым позициям увеличивает либо уменьшает сумму гарантийного обеспечения, отображенную на л/счете 47423.

При проведении операций со срочными инструментами через иностранного брокера, гарантийное обеспечение, определяемое биржей в определенной валюте - валюте расчетов, ежедневно переоценивается по курсу, установленному биржей. Соответственно, Банком переоценивается остаток на л/счете 47423 - в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных курсовых разниц.

При исполнении (аннулировании за истечением срока исполнения) или покупке (продаже) контрактов сумма гарантийного обеспечения возвращается Банку. Вся сумма гарантийного обеспечения списывается со счета 47423 на брокерский счет либо счет по расчетам с биржей.

Сделки, заключаемые Банком на срочном рынке, могут как предполагать в будущем поставку финансового инструмента, являющегося базовым активом по данной сделке (т.е. быть поставочными), так и не предполагать такой поставки – быть расчетными (беспоставочными).

Доходы и расходы по беспоставочным сделкам (в т.ч. промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату, установленную условиями контакта для их получения (уплаты), в корреспонденции со счетами по учету расчетов.

Номинальная стоимость имеющихся у Банка срочных контрактов и изменение цены по ним в соответствии с проводимой переоценкой отражается на счетах главы «Г. Срочные операции» Правил № 302-П, при этом за номинальную стоимость контрактов принимается определенная условиями контракта стоимость базисных активов.

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования - на активных.

На счетах главы «Г. Срочные операции» отдельно отражаются сделки:

- наличные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения сделки;

- срочные сделки, по которым поставка соответствующего актива или расчеты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки.

При этом рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3 части III настоящих Правил № 302-П или в соответствии с международной практикой делового оборота, если это вытекает из условий договора (сделки).

Бухгалтерский учет беспоставочных сделок на главе «Г. Срочные операции» заключается в следующем: требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств и корреспондируют с соответствующими счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценки требований или обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам.

Требования и(или) обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом, по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и(или) обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке:

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

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

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

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

В день наступления первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет сделки на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях прекращается с ее последующим отражением на балансовых счетах.

4.14.1.1. Операции с фьючерсными контрактами

Под поставочными фьючерсными контрактами в рамках данной учетной политики понимается соглашение о купле или продаже базового актива, которым являются долевые ценные бумаги, в определенном количестве в зафиксированный срок в будущем по цене, сложившейся на дату исполнения.

Беспоставочными (расчетными) являются фьючерсные контракты, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив) и условия которых не предусматривают поставку указанного базового актива.

Отражение сделок на балансе Банка производится на основании отчета брокера или организатора торговли.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П и отражается в балансе по главам А, Г, Д.

При проведении операций с фьючерсными контрактами, сумма гарантийного обеспечения по позициям, открытым Банком, отражается на счете 47423 - в соответствии с данными отчета брокера.

При исполнении (аннулировании за истечением срока исполнения) или покупке (продаже) контрактов сумма гарантийного обеспечения возвращается Банку. Вся сумма гарантийного обеспечения списывается со счета 47423 на брокерский счет либо счет по расчетам с биржей.

Положительная или отрицательная вариационная маржа по поставочным фьючерсным контрактам, фактически зачисляемая на счет Банка или списываемая с него, ежедневно учитывается на счете доходов либо расходов - соответственно, в корреспонденции с брокерским счетом, либо счетом по расчетам с биржей.

Положительная или отрицательная вариационная маржа по беспоставочным фьючерсным контрактам, фактически зачисляемая на счет Банка или списываемая с него, отражаются в бухгалтерском учете Банка на дату, установленную условиями контакта для их получения (уплаты), в корреспонденции с брокерским счетом, либо счетом по расчетам с биржей. Если фьючерсный контракт является поставочным, базисный актив ставится на баланс Банка после получения выписки из уполномоченного депозитария (если базисный актив – ценные бумаги), либо при наличии выписки по соответствующему кор/счету (если базисный актив – ин. валюта).

4.14.1.2. Операции с опционными контрактами на фьючерсы и долевые ценные бумаги российских эмитентов

Под поставочными опционными контрактами в рамках данной учетной политики понимается соглашение о праве у держателя опционного контракта купить или продать базовый актив, которым являются долевые ценные бумаги российских эмитентов (либо фьючерсы на долевые ценные бумаги российских эмитентов), в определенном количестве в зафиксированный срок (или в промежуток времени от даты заключения контракта до его даты исполнения) в будущем по зафиксированной цене.

Беспоставочными (расчетными) являются опционные контракты, предметом которых является получение или уплата денежных средств в результате изменения ставки процента, рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги, валютного курса, индекса цен или других переменных в отношении оговоренного актива (базовый актив) и условия которых не предусматривают поставку указанного базового актива.

Отражение сделок на балансе Банка производится на основании отчета брокера или организатора торговли.

Учет операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами ведется в соответствии с Положением ЦБР № 302-П и отражается в балансе по главам А, Г, Д.

При проведении операций с опционными контрактами, сумма гарантийного обеспечения по позициям, открытым Банком, отражается на счете 47423 - в соответствии с данными отчета брокера.

При исполнении (аннулировании за истечением срока исполнения) или покупке (продаже) контрактов сумма гарантийного обеспечения возвращается Банку. Вся сумма гарантийного обеспечения списывается со счета 47423 на брокерский счет либо счет по расчетам с биржей.

Единовременная маржа (премия) по опционам, возникающая при покупке или продаже, соответственно относится на счет доходов либо расходов, в корреспонденции с брокерским счетом, либо счетом по расчетам с биржей.

Если опционный контракт является поставочным, базисный актив ставится на баланс Банка после получения выписки из уполномоченного депозитария (если базисный актив – ценные бумаги), либо при наличии выписки по соответствующему кор/счету (если базисный актив – ин. валюта).

4.14.2. Сделки РЕПО.

РЕПО - операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа как двух частей одной сделки.

Сделка РЕПО - двусторонняя сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (*первая часть сделки РЕПО*) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (*вторая часть сделки РЕПО*) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

Сделки РЕПО для целей бухгалтерского учета признаются далее сделками займа (ценных бумаг либо денежных средств) – в зависимости от целей, определенных при заключении сделки.

Учетная политика Банка в отношении этих операций определяется:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение 302-П),
- Письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т "Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа",
- Положением Банка России от 25.03.2003 № 220-П "О порядке заключения и исполнения сделок РЕПО (далее – Положение № 220-П) с государственными ценными бумагами Российской Федерации" (далее – Положение № 220-П).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (сделки займа), не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг и не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой. Для целей данного вида операций рисками определены риск невыполнения контрагентом обязательств по выплате денежных средств, невозврата ценной бумаги контрагентом по сделке; выгодами определяются выплачиваемые эмитентом ценной бумаги процентные доходы и дивиденды, принадлежащие первоначальному продавцу ценной бумаги по сделке в соответствии с правилами делового оборота.

Основанием для признания (прекращения признания) является отдельно оговоренная сторонами в момент заключения сделки передача рисков и/или выгод стороне, принимающей ценные бумаги. Признание (прекращение признания) осуществляется на основании условий, указанных в договоре, или на основании распоряжения уполномоченного сотрудника Банка.

Первоначальное признание (прекращение признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе (сделки займа) определяется в соответствии с целью совершения данной сделки и оформляется распоряжением уполномоченного сотрудника Банка.

1. В бухгалтерском учете Банка сделки займа, по которым не осуществляется первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг, отражаются на балансе Банка, в зависимости от целей заключения данной сделки, следующими способами:

а) Сделки, по которым соотношение цен по первой и второй части и другие существенные условия предполагают предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами, имеют целью предоставление (привлечение) в заем денежных средств, учитываются в соответствии с Письмом Банка России № 141-Т. Определение сделки в данную категорию происходит на основании распоряжения уполномоченного сотрудника Банка с указанием цели заключения сделки.

б) Сделки, по которым соотношение цен по первой и второй части и другие существенные условия предполагают предоставление одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, имеют целью предоставление (привлечение) в заем ценных бумаг, учитываются в соответствии с требованиями раздела 8 Приложения 11 к Правилам № 302-П.

Определение сделки в данную категорию происходит на основании распоряжения уполномоченного сотрудника Банка с указанием цели заключения сделки.

2. Сделки займа, по которым определен переход всех вышеуказанных рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумагой, осуществляется первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг, отражаются на балансе Банка, как *сделки займа ценных бумаг с первоначальным признанием (прекращением признания)* в соответствии с требованиями раздела 8 Приложения 11 к Правилам № 302-П. Определение сделки в данную категорию происходит на основании распоряжения уполномоченного сотрудника Банка с указанием цели заключения сделки.

3. По совершаемой операции, если из соглашения сторон не вытекает иное, либо отношения сторон не могут быть определены обычаями делового оборота, либо условия договора не позволяют определенно установить его существо в соответствии с предыдущими двумя пунктами, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П. Определение сделки в данную категорию происходит на основании распоряжения уполномоченного сотрудника Банка с указанием цели заключения сделки.

Сделки, учитываемые в соответствии с пунктами 1 и 2, должны быть длительностью - от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) - не более количества дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки. Сделки, срок которых превышает указанное выше количество дней, отражаются в соответствии с пунктом 3 настоящего документа.

Учет сделки займа без первоначального признания (без прекращения признания) ценных бумаг - с целью размещения (привлечения) денежных средств.

Учет этих сделок осуществляется в соответствии с требованиями Письма Банка России № 141-Т.

Доходы (расходы) по сделке займа в виде разницы между стоимостью обратного выкупа и стоимостью покупки ценных бумаг признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставленные (привлеченные) денежные средства.

Начисление доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в течение срока действия сделки займа на сумму займа по ставке, установленной условиями сделки на балансовые счета 47427 «Требования по получению процентов» (47426 «Обязательства по уплате процентов»).

Отражение в бухгалтерском учете доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату завершения сделки по второй части.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, производимых Банком в период действия сделки займа, а также операций, связанных с выплатой эмитентом процентного (купонного) дохода и частичным погашением номинала, осуществляется в соответствии с Методическими рекомендациями к Письму Банка России № 141-Т с соблюдением принципов, установленных Приложением 11 к Положению № 302-П.

Если Банк является покупателем по сделке займа:

Ценные бумаги, полученные Банком без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом 99998.

На внебалансовом счете 91314 ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости с переоценкой в последний рабочий день месяца и отражением ее результатов в корреспонденции со счетом 99998.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными данной учетной политикой. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

Перечисление денежных средств продавцу по первой части сделки займа производится со счета прочих размещенных средств.

Аналитический учет по внебалансовому счету 91314 и счетам прочих размещенных средств ведется в разрезе каждой сделки займа.

При возврате ценных бумаг, полученных по первой части сделки займа, при условии, что Банк не совершал операций с этими ценными бумагами, их стоимость списывается с внебалансового счета 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом 99998.

Возврат переданных по первой части сделки займа денежных средств осуществляется контрагентом по сделке займа в кредит счета по учету прочих размещенных средств в сумме займа.

Оплата процентов по сделке займа, осуществляется контрагентом по сделке займа в кредит счета 47427 «Требования по получению процентов», соответствующего данной сделке займа.

Если Банк является первоначальным продавцом по сделке займа:

Ценные бумаги, переданные по первой части сделки займа, Банк продолжает учитывать на балансе. Ценные бумаги, передаваемые по сделке займа, списываются по балансовой стоимости с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на следующие балансовые счета:

- на балансовый счет 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на балансовый счет 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- на балансовый счет 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- на балансовый счет 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» - для учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на балансовый счет 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» - для учета долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Получение денежных средств от покупателя по первой части сделки займа отражается по кредиту счета прочих привлеченных средств (на сумму займа).

Возврат переданных по первой части сделки займа ценных бумаг осуществляется в бухгалтерском учете записью:

Дебет балансового счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг,

Кредит балансового счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Обязательства по возврату денежных средств, полученных по первой части сделки займа, исполняются Банком путем перечисления со счета прочих привлеченных средств суммы займа.

Проценты, подлежащие уплате по сделке займа, уплачиваются Банком со счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», соответствующего данной сделке займа.

Учет сделки займа без первоначального признания (без прекращения признания) ценных бумаг - с целью размещения (привлечения) ценных бумаг.

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Начисление доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в течение срока действия сделки займа на сумму займа по ставке, установленной условиями сделки на балансовые счета 47427 «Требования по получению процентов» (47426 «Обязательства по уплате процентов»).

Отражение в бухгалтерском учете доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату завершения сделки по второй части.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, производимых Банком в период действия сделки займа, а также операций, связанных с выплатой эмитентом процентного (купонного) дохода и частичным погашением номинала, осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П.

Если Банк является первоначальным покупателем по сделке займа:

Ценные бумаги, полученные Банком без первоначального признания, отражаются на внебалансовом счете 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом 99998. Если в период действия договора Банк не совершал операций с заимствованными ценными бумагами, то их возврат отражается обратной бухгалтерской записью.

На внебалансовом счете 91314 ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости с переоценкой в последний рабочий день месяца и отражением ее результатов в корреспонденции со счетом 99998.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными данной учетной политикой. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

Перечисление денежных средств продавцу по первой части сделки займа производится со счета прочих размещенных средств.

Аналитический учет по внебалансовому счету 91314 и счетам прочих размещенных средств ведется в разрезе каждой сделки займа.

При возврате ценных бумаг, полученных по первой части сделки займа, при условии, что Банк не совершал операций с этими ценными бумагами, их стоимость списывается с внебалансового счета 91314 "Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе" в корреспонденции со счетом 99998.

Возврат переданных по первой части сделки займа денежных средств осуществляется контрагентом по сделке займа в кредит счета по учету прочих размещенных средств в сумме займа.

Проценты, подлежащие уплате по сделке займа, уплачиваются Банком со счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», соответствующего данной сделке займа.

Если Банк является первоначальным продавцом по сделке займа:

Переданные ценные бумаги при исполнении первой части сделки займа списываются с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисляются соответственно на балансовые счета:

- на балансовый счет 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на балансовый счет 50218 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- на балансовый счет 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания» - для учета ценных бумаг, удерживаемых до погашения;

- на балансовый счет 50618 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» - для учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- на балансовый счет 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания» - для учета долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Отражение этой операции и дальнейший учет на счетах переданных в заем ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями раздела 8 Приложения 11 к Правилам № 302-П.

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью.

Уплата контрагентом по сделке займа процентов по сделке займа, осуществляется в кредит счета 47427 «Требования по получению процентов», соответствующего данной сделке займа.

Учет сделки займа с первоначальным признанием (с прекращением признания) ценных бумаг

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Начисление доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в течение срока действия сделки займа на сумму займа по ставке, установленной условиями сделки на балансовые счета 47427 «Требования по получению процентов» (47426 «Обязательства по уплате процентов»).

Отражение в бухгалтерском учете доходов (расходов) по сделке займа осуществляется в последний рабочий день месяца и в дату завершения сделки по второй части.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, производимых Банком в период действия сделки займа, а также операций, связанных с выплатой эмитентом процентного (купонного) дохода и частичным погашением номинала, осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П.

Если Банк является первоначальным покупателем по сделке займа:

В случае первоначального признания заимствованные ценные бумаги отражаются по текущей (справедливой) стоимости на счетах по учету вложений в ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" либо "имеющиеся в наличии для продажи", в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств.

Аналитический учет по счетам прочих привлеченных средств ведется в разрезе каждой сделки займа.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в соответствии с методами оценки, установленными данной учетной политикой.

В дальнейшем учет ценных бумаг и операций с ними осуществляется в соответствии с Приложением 11 к Правилам № 302-П.

Исполнение обязательств по возврату ценных бумаг отражается как выбытие (реализация). При этом сумма обязательств, числящаяся на счете по учету прочих привлеченных средств, списывается в кредит счета по учету выбытия (реализации) ценных бумаг.

Проценты, подлежащие уплате по сделке займа, уплачиваются Банком со счета 47426 «Обязательства по уплате процентов», соответствующего данной сделке займа.

Если Банк является первоначальным продавцом по сделке займа:

При прекращении признания ценных бумаг по сделке займа, переданные ценные бумаги отражаются по балансовой стоимости с учетом переоценки на счетах по учету прочих размещенных средств в корреспонденции с соответствующими счетами по учету вложений в ценные бумаги (за исключением счетов по учету долговых обязательств, удерживаемых до погашения).

Аналитический учет по счетам прочих размещенных средств ведется в разрезе каждой сделки займа.

Отражение движения по счетам переоценки ценных бумаг, переданных по сделке займа, и процентного дохода по ним осуществляется согласно пункту 8.1.2 раздела 8 Приложения 11 к Правилам № 302-П.

Возврат ценных бумаг контрагентом по сделке займа отражается по дебету балансового счета по учету вложений в ценные бумаги, с которого была отражена передача в заем, и кредиту балансового счета по учету прочих размещенных средств в сумме займа.

Уплата контрагентом по сделке займа процентов по сделке займа, осуществляется в кредит счета 47427 «Требования по получению процентов», соответствующего данной сделке займа.

Прекращение обязательств по договору займа предоставлением других ценных бумаг, не являющихся предметом договора, отражается в бухгалтерском учете как операция мены ценных бумаг, в соответствии с пунктом 7.1 Приложения 11 к Правилам № 302-П.

Проценты по договору займа ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Приложением 3 к Правилам № 302-П.

Сумма обязательств Банка по возврату заимствованных денежных средств либо ценных бумаг по сделке займа, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора срок, подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

При неисполнении контрагентом по сделке займа в установленный срок условий договора, сумма не исполненных заемщиком требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета не ведется.

4.15. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Бухгалтерский учет Банком операций, проводимых в рамках заключаемых с клиентами договоров поручения или комиссии на проведение операций по брокерскому обслуживанию, и расчетов по ним ведется в соответствии с Положением № 302-П.

Открытие в балансе Банка счетов, предназначенных для учета расчетов с клиентами по операциям с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами, совершаемым на основании заключенных договоров поручения или комиссии (балансовый счет 30601) происходит в дату заключения договора на брокерское обслуживание.

Основанием проведения операций по брокерским счетам клиентов является распоряжение клиента на проведение операции.

Движение по счету происходит в следующих случаях:

- согласно поручению клиента на проведение операции с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами;
- в соответствии с договором на брокерское обслуживание списывается комиссия по соответствующему тарифу;

- согласно поручению клиента на возврат всех или части находящихся на брокерском счете средств согласно условиям договора на брокерское обслуживание.

В случае приобретения клиентом эмиссионных ценных бумаг (или при исполнении приобретенного им поставочного срочного инструмента - опциона, фьючерса, с базисным активом – ценной бумагой), ценные бумаги зачисляются на счет депо клиента.

4.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ.

Учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с главой 53 (статьи 1012, 1013, 1018, 1023, 1024) Гражданского кодекса РФ, Инструкцией № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», утвержденной Приказом Банка России от 2.07.97г. № 02-287, Положением Банка России от 26.03.2007 г. N 302-П.

Объектом доверительного управления для Банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на правах собственности, а также иное имущество, не запрещенное действующим законодательством.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности на него доверительному управляющему (статья 1018 ГК РФ). Осуществляя доверительное управление имуществом, доверительный управляющий вправе совершать в отношении этого имущества в соответствии с договором управления любые юридические и фактические действия в интересах выгодоприобретателя.

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества кредитной организации - доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе и по нему ведется самостоятельный учет. Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление кредитной организацией, используются счета доверительного управления. Данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Возврат имущества (имущественных прав) доверительным управляющим учредителю (выгодоприобретателю) не является реализацией товара (работ, услуг).

Возврат имущества (в том числе имущественных прав), переданного ранее в доверительное управление, не включается в доход учредителя (выгодоприобретателя) доверительного управления.

В соответствии со статьей 1023 ГК РФ доверительный управляющий имеет право на вознаграждение. Размер и сроки начисления комиссионного вознаграждения устанавливаются в договоре доверительного управления (в т.ч. в Общих условиях ОФБУ). При самостоятельном удержании из средств, находящихся в доверительном управлении, комиссионное вознаграждение учитывается на счете N 80901. При перечислении комиссионного вознаграждения извне, оно учитывается на счете N 80601 «Расчеты с учредителем по комиссионному вознаграждению»

В целях налогообложения, при установлении идентичности индивидуальных договоров доверительного управления учитывать следующие условия, оказывающие влияние на размер комиссионного вознаграждения:

1. Сумма по договору;
2. Срок, на который заключен договор;
3. Возможность увеличивать капитал в течение срока действия договора;
4. Возможность частично выводить капитал в течение срока действия договора;
5. Наличие гарантии доверительного управляющего по возврату капитала;
6. Наличие гарантии по доходности и её размер;

7. Особенности размещения средств по договору (согласно инвестиционной декларации и их фактическое размещение):
 - акции, облигации, векселя, производные финансовые инструменты, а также их комбинации;
 - требование учредителя о размещении средств в бумаги конкретных эмитентов или групп эмитентов;
8. Юридическим или физическим лицом является Учредитель доверительного управления;
9. Степень принятия клиентом на себя рисков по договору;
10. Сроки и порядок удержания комиссионного вознаграждения;
11. Дата заключения договора и дата дополнительного увеличения средств по договору (при прочих равных условиях, идентичными считаются договора доверительного управления, заключенные в течение непродолжительного периода времени). При этом непродолжительным периодом времени для этих целей считать один календарный месяц.

Для ведения учета операций с имуществом, полученным в доверительное управление Банком, используются счета доверительного управления, описанные в разделе «Б» Плана счетов Банка. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. Синтетический и аналитический учет по счетам ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в банках.

Операции по доверительному управлению в кредитной организации учитываются в отдельном балансе, составляемом по каждому договору доверительного управления или по каждому отдельному Общему фонду банковского управления (ОФБУ). ОФБУ должен быть зарегистрирован в установленном порядке в территориальном учреждении Банка России.

Для расчетов на организованном рынке доверительный управляющий открывает основной и торговый счет у организатора торгов или брокерский счёт у профессионального участника рынка ценных бумаг. В аналитическом учете открываются счета по каждому договору ДУ или ОФБУ на балансовом счете N 80801.

Аналитический учет ценных бумаг ведется в разрезе каждого договора ДУ или ОФБУ по выпускам, видам ценных бумаг и эмитентов.

Если иное не предусмотрено внутренними положениями Доверительного управляющего, то:

- в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия долгового обязательства отражению в бухгалтерском учёте подлежит процентный (купонный) доход, начисленный за истекший месяц, либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода.
- в последний рабочий день месяца, а также в день выбытия долгового обязательства отражению в бухгалтерском учёте подлежит сумма дисконта, начисляемого в течение срока его обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Сумма начисленного процентного (купонного) дохода и сумма дисконта по долговым обязательствам учитывается :

- на счёте 85401 – при отсутствии неопределённости в получении дохода;
- на счёте 85301 – при наличии неопределённости в получении дохода.

Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости осуществляется Доверительным управляющим в последний рабочий день месяца. При совершении операций с ценными бумагами отдельного выпуска в течение месяца переоценке подлежат ценные бумаги этого выпуска по данному договору ДУ. В случае увеличения или уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) в течение месяца на 20% и более переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Переоценка ценных бумаг учитывается на счетах N 80901 «Отрицательная переоценка» и N 85401 «Положительная переоценка», которые закрываются на счет по учету доходов или расходов от перепродажи ценных бумаг при полном выбытии бумаг данного выпуска, вида и эмитента по данному договору ДУ или ОФБУ. В последний рабочий день месяца счета переоценок закрываются на счет N 85501.

При реализации ценных бумаг осуществляется списание их себестоимости методом – ФИФО.

Расходы, понесённые доверительным управляющим, при покупке или продаже ценных бумаг, относятся на счёт 80901 в момент их списания со счёта доверительного управляющего. Комиссия депозитария относится на счёт 80901 в день совершения операции, либо в последний рабочий день месяца.

Доверительный управляющий предоставляет учредителю управления и выгодоприобретателю отчет о своей деятельности в сроки, порядке и в форме, которые установлены договором доверительного управления.

По окончании или прекращении договора доверительного управления доверительный управляющий составляет отдельный баланс на дату окончания (прекращения) договора и предоставляет итоговый отчет учредителю.

Ежемесячно, а также в день закрытия или пролонгации договора, счета, на которых учитываются расходы и доходы, полученные доверительным управляющим в результате осуществления операций доверительного управления имуществом, закрываются путем перечисления соответствующих сумм на счет № 85501 «Прибыль по доверительному управлению». В случае образования дебетового сальдо на счете № 85501, последнее относится на счет № 81001 «Убыток от доверительного управления».

Документы бухгалтерского учета формируются и хранятся в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Документы формируются за каждый рабочий день отдельно по каждому договору доверительного управления или по каждому Общему фонду банковского управления.

4.17. ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ.

Условия совершения операций.

Банк может осуществлять операции по купле-продаже драгоценных металлов от своего имени и за свой счет (в пределах лимита открытой позиции по операциям с драгоценными металлами), а также за счет клиента.

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию на совершение данных операций.

Валюта учета.

Операции с драгоценными металлами отражаются на балансовых счетах Банка и на внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов (в связи с изменением официальных цен на них):

- Положительная переоценка драгоценных металлов отражается на балансовом счете 70604
- Отрицательная переоценка драгоценных металлов отражается на балансовом счете 70609

Балансовые счета 70604 и 70609 не являются парными счетами.

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с:

- Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского

учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",
- Инструкцией Банка России от 06.12.1996 № 52 "О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях",
- Положением Банка России от 01.11.1996 № 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами",
- Инструкцией Банка России от 30.11.2000 № 94-И "О порядке определения массы драгоценных металлов и драгоценных камней и исчисления их стоимости в Банке России и кредитных организациях".

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующего драгоценного металла в соответствии с Классификатором валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе Российской Федерации.

Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами ведутся только в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла либо в учетных единицах массы и в рублях.

Синтетический учет ведется только в рублях.

Итог остатков по всем лицевым счетам в драгоценных металлах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по действующим учетным ценам Банка России на драгоценные металлы. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам, исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену соответствующего аффинированного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов 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 учетных цен на соответствующий аффинированный драгоценный металл, действующих на 31 декабря.

Переоценка драгоценных металлов

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения массы драгоценного металла, числящейся в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла.

Банки имеют право осуществлять следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

- покупать и продавать драгоценные металлы как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- привлекать драгоценные металлы во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
- размещать драгоценные металлы от своего имени и за свой счет на депозитных счетах, открытых в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
- предоставлять и получать кредиты в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
- оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища.

Сделки купли-продажи драгоценных металлов осуществляются в физической или в безналичной форме с отражением на счетах со следующими особенностями:

- при сделках с немедленной поставкой (наличные сделки) дата валютирования

устанавливается в пределах двух рабочих дней с даты заключения сделки;

- при срочных сделках (форвардных, фьючерсных, срочной части сделок "своп" и др.) сроки расчетов отстоят от даты заключения сделки более чем на два рабочих дня;
- обязательства и требования по сделкам купли-продажи драгоценных металлов отражаются до даты валютирования на внебалансовых счетах, а при наступлении этой даты переносятся на балансовые счета;
- внебалансовый учет сделок с датой валютирования в день заключения сделки не ведется;
- при покупке драгоценных металлов ниже официальных цен или продаже выше этих цен Банк получает доход в виде положительной реализованной разницы между официальной ценой и ценой сделки (покупки или продажи).

При покупке драгоценных металлов выше официальных цен или продаже ниже этих цен Банк несет расходы в виде отрицательной реализованной разницы.

4.18. СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО.

4.18.1 Учет материальных ценностей.

Учет материальных ценностей осуществляется с целью своевременного и правильного отражения в учете поступлений ценностей, их перемещения внутри Банка и выбытия, определения фактических затрат, связанных с приобретением и содержанием имущества, также с целью контроля за сохранностью и правильностью использования материальных ценностей.

Учет ведется в рублях и копейках в разрезе:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- материальные запасы.

Отнесение ценностей к тому или иному виду производится в зависимости от сроков их использования, технических характеристик, первоначальной стоимости - в соответствии с действующим законодательством и планом счетов.

Имущество Банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении по первоначальной стоимости, полученной путем суммирования фактически произведенных расходов на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации.

Материальные ценности, вносимые в оплату акций Банка при их первичном размещении, учитываются по стоимости, определенной в договоре мены акций Банка на основные средства.

Безвозмездно полученное имущество, в том числе и по договорам дарения, учитывается по рыночной стоимости имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету, определяемой согласно статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Операции по учету материальных ценностей оформляются первичными учетными документами в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», формы документов, самостоятельно разработанных в Банке, указываются в приложении к Учетной политике «Альбоме унифицированных форм».

4.18.1.1. Основные средства.

4.18.1.1.1. Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется главой 3 Приложения 10 к Правилам № 302-П. Основные средства, поступающие в Банк, отражаются на балансовом счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

4.18.1.1.2. Под основными средствами (в целях бухгалтерского учета) понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев,

используемая в деятельности Банка или для его управления, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью равной или выше лимита стоимости.

Лимит стоимости предметов, для принятия в бухгалтерском учете в составе основных средств, устанавливается в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.

Независимо от стоимости, к основным средствам относится оружие.

Капитальные вложения в арендованные здания, сооружения, другие объекты, относящиеся к основным средствам, учитываются Банком - арендатором как собственные основные средства в сумме фактически понесенных расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

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

4.18.1.1.4. Основные средства могут:

- приобретаться за плату;
- создаваться;
- сооружаться;
- поступать в счет вклада в уставный капитал Банка;
- поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- поступать по договорам мены.

4.18.1.1.5. Все виды основных средств Банка отражаются в учете по первоначальной стоимости (без НДС). Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению.

Допустимо изменение первоначальной стоимости основных средств в случаях модернизации, реконструкции, достройки, технического перевооружения, частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

4.18.1.1.6. *Переоценка основных средств* – это определение реальной стоимости объектов основных средств путем приведения первоначальной стоимости объектов основных средств в соответствие с их рыночными ценами и условиями воспроизводства.

Переоценка групп однородных объектов основных средств может производиться или на основании постановлений Правительства РФ или не чаще 1 раз в год (на 1 января отчетного года) по решению исполнительного органа Банка по восстановительной стоимости путем пересчета первоначальной или восстановительной стоимости (для ранее переоцененных) и суммы амортизации по документально подтвержденным рыночным ценам.

Не подлежат переоценке земля и объекты природопользования.

Отражение переоценки основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Факт переоценки фиксируется и в аналитическом учете (инвентарных карточках).

4.18.1.1.7. Учет основных средств и их амортизация ведется на балансе Банка по группам. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет организуется пообъектно на инвентарных карточках. Каждому объекту основных присваивается индивидуальный инвентарный номер, сохраняемый за ним на весь период его нахождения в Банке. Основанием для заполнения инвентарных карточек являются первичные учетные документы (акты приема-передачи, накладные, технические паспорта и прочие документы, содержащие факт передачи объекта Банку и характеризующее его состояние).

Инвентарный объект основных средств - объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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

4.18.1.1.8. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизация основных средств, в целях бухгалтерского учета, осуществляется Банком линейным методом. Начисление амортизации производится ежемесячно, с месяца, следующего за месяцем оприходования на баланс Банка, и заканчивается в месяц выбытия. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

На объекты основных средств, приобретенные до 01.01.2004 г., нормы амортизационных отчислений установлены по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» № 1072 от 22.10.90г. (с последующими изменениями). Для определения норм амортизационных отчислений на объекты основных средств, приобретенных после 01.01.2004г. используется Постановление Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с последующими изменениями). Установлены следующие сроки полезного использования по амортизационным группам:

- первая группа – 1,5 лет (18 месяцев);
- вторая группа – 2,5 года (30 месяцев);
- третья группа – 4 года (48 месяцев);
- четвертая группа – 6 лет (72 месяца);
- пятая группа – 8 лет (96 месяцев);
- шестая группа – 11 лет (132 месяца);
- седьмая группа – 16 лет (192 месяца);
- восьмая группа – 22 года (264 месяца);
- девятая группа – 26 лет (312 месяцев);
- десятая группа – 35 лет (420 месяцев).

Срок полезного использования основного средства - это период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

Для тех видов основных средств, которые не указаны Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизация не начисляется на земельные участки, объекты природопользования, внешнего благоустройства, произведения искусства, предметы антиквариата, на основные средства, полученные в безвозмездное пользование и по договорам дарения, а также на основные средства, переведенные по решению руководства Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или реконструкцию (модернизацию) продолжительностью свыше 12 месяцев.

При линейном способе начислении амортизации определение суммы амортизационных отчислений осуществляется по формуле: $A = \frac{OC(p)}{H}$, где

$OC(p)$ - стоимость объекта основных средств первоначальная;

H - нормы амортизации, определенные исходя из срока полезного использования.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется главой 6 Приложения 10 к Положению № 302-П.

4.18.1.1.9. Списание основных средств за непригодностью производится на основании акта комиссии, утвержденной приказом Президента. Излишние основные средства реализуются на основании приказов, распоряжений Президента, а также на основании заключенных Банком договоров на продажу основных средств.

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

4.18.1.1.11. *Техническое перевооружение основных средств* – это комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного обеспечения новым, более производительным.

4.18.1.1.12. *Работы по достройке, дооборудованию, модернизации основных средств* – это работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

4.18.1.1.13. Банк относит все фактически произведенные расходы *по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные* (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

4.18.1.1.14. Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

4.18.1.1.15. Вложения капитального характера именуются "капитальными" и отражаются на счете первого порядка 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов".

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств.

В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений. Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" и 60702 "Оборудование к установке". Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта. Аналитический учет обеспечивает возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, на доведение объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию; стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений: стоимости проектных работ и прочих затратах на капитальные вложения.

4.18.1.1.16. Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли с некоторыми особенностями. Авансы перечисляются со счета 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям".

До получения Банком объекта основного средства сумма отражается на счете дебиторов в

иностранной валюте и ежедневно переоценивается. После получения объекта основного средства на основании приемо-сдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу Банка России на день получения.

4.18.1.1.17. *Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка*, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

4.18.1.1.18. *Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения*, являются: рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету; фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Рыночная цена имущества определяется ст. 40 Налогового кодекса РФ.

4.18.1.1.19. *Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены* отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Ценой реализации основных средств, передаваемых для обмена, будет рыночная стоимость основных средств, полученных по обмену.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений - по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

4.18.1.1.20. *Переоценка основных средств*.

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

Банк имеет право переоценивать основные средства не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным годом) по текущей (восстановленной) стоимости.

Переоценке подлежат группы однородных объектов основных средств. Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

Под текущей (восстановленной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банку в день проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановленной) стоимости разрешено использовать:

- данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей;
- сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (восстановленной) стоимости объектов основных средств.

Переоценка объекта основных средств проводится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановленной) стоимости, если данный объект переоценивался

ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта. Если Банк принимает решение о проведении переоценки по группам основных средств, то следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановленной) стоимости. Нельзя переоценивать один предмет из данной однородной группы предметов, переоценке подлежат все объекты, принадлежащие к этой группе.

Результаты переоценки учитываются на пассивном балансовом счете 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке". Аналитический учет ведется в разрезе каждого переоцениваемого инвентарного объекта.

Результаты переоценки основных средств на 1 января нового года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь нового года. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин переоценки крайний срок - последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться, исходя из текущей (восстановленной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

4.18.1.1.21. Реализация и прочее выбытие основных средств отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

4.18.1.2. Нематериальные активы.

4.18.1.2.1. К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в банковской деятельности свыше 12 месяцев.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности кредитной организации).

Нематериальный актив признается таковым при наличии способности приносить экономические выгоды (доходы), наличие возможности идентификации от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуального труда, (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор - уступки (приобретения) патента, товарного знака).

4.18.1.2.2. Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости. Стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ.

4.18.1.2.3. Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Учет нематериальных активов и их амортизации ведется на балансе Банка пообъектно. Аналитический учет организуется на инвентарных карточках. Основанием для заполнения карточек являются первичные учетные документы.

4.18.1.2.4. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности. Амортизация на нематериальные активы начисляется ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости объектов и срока их полезного использования. При отсутствии в договоре на покупку нематериального актива срока его службы, определение срока производится Банком, самостоятельно исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничение сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации; ожидаемого срока

использования этого объекта, в течение которого можно получать экономическую выгоду. Если такой срок установить не возможно, то им считается период 10 лет. Установленный срок полезного использования и норма амортизационных отчислений оформляется актом комиссии, утвержденной приказом Президента.

Начисление производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов начисляются ежемесячно, независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Прекращение производится с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет на счетах учета амортизации нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Амортизация нематериальных активов производится в Банке линейным способом. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизационных отчислений не приостанавливается.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений при линейном способе определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

4.18.1.2.5. Выбытие нематериальных активов ранее установленного срока производится по акту на основании приказа. Продажа нематериальных активов осуществляется на основании договоров купли-продажи.

4.18.1.2.6. Переоценка нематериальных активов, связанная с решениями Правительства Российской Федерации, и ее отражение в учете производится по специальным указаниям ЦБ РФ.

4.18.1.2.7. *Нематериальные активы, полученные Банком безвозмездно*, учитываются в первоначальной оценке, определяемой рыночной ценой объекта на дату принятия к бухгалтерскому учету, и фактическими затратами на доведение до состояния, в котором они пригодны для эксплуатации. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.18.1.2.8. Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

4.18.1.3. Материальные запасы.

4.18.1.3.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

К материальным запасам относятся предметы стоимостью на дату приобретения менее 20 000 (Двадцати тысяч) рублей за единицу независимо от срока их полезного использования, предметы сроком использования менее 12 месяцев независимо от стоимости.

Порядок бухгалтерского учета материальных запасов регулируется главой 5 Приложения 10 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

4.18.1.3.2. Бухгалтерский учет материальных запасов осуществляется по группам на следующих балансовых счетах:

- б/с № 61002 «Запасные части» – на данном счете учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств;

- б/с № 61008 «Материалы» – на данном счете учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и т.п. Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.);
- б/с № 61009 «Инвентарь и принадлежности» – на данном счете учитываются: хозяйственные инструменты, канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и т.п.;
- б/с № 61010 «Издания» – на данном счете учитываются: книги, брошюры, справочные материалы, в том числе на магнитных и других носителях и т.п.;
- б/с № 61011 «Внеоборотные запасы» – на данном счете учитывается имущество, приобретенное по договорам залога и отступного до принятия Банком решения о его дальнейшем использовании.

4.18.1.3.3. Аналитический учет по счету материальных запасов ведется с использованием программного обеспечения в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

4.18.1.3.4. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка в момент передачи в эксплуатацию на основании первичных учетных документов (актов, требований, авансовых отчетов, путевых листов и т.д.) по стоимости каждой единицы.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

4.18.1.3.5. Переданные в эксплуатацию основные средства ниже установленного лимита стоимости, учитываются в аналитическом учете в разрезе каждого объекта.

4.18.1.3.6. Банк приобретает материальные запасы, как за безналичный, так и за наличный расчет. При приобретении хозяйственных материалов за наличный расчет Банк должен соблюдать предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в Российской Федерации (100 тыс. рублей).

4.18.1.4. Аренда имущества.

4.18.1.4.1. Под арендой имущества (имущественного найма) подразумевается предоставление Банком или получение Банком материальных ценностей за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Аренда любого имущества оформляется договором аренды, в котором указываются:

- необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость);
- срок аренды;
- размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы;
- распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованного имущества в надлежащем состоянии, в том числе, порядок осуществления текущего ремонта имущества;
- условия осуществления арендатором капитальных вложений в арендованное имущество;

- порядок перехода арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены, в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества;
- другие существенные условия аренды.

Аналитический учет арендованного и сданного в аренду имущества ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

Аренда имущества подразделяется по видам: краткосрочная аренда (срок аренды не превышает 1 года), долгосрочная аренды (срок аренды от 1 года до 50 лет), финансовая аренда (лизинг). Договоры по долгосрочной аренде подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке (ГК РФ ст.609, ст.651).

4.18.1.4.2. Учет имущества *переданного в аренду* продолжается осуществляться на балансе Банка, с одновременным учетом на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду. Амортизация на переданные в аренду основные средства продолжает начисляться Банком в общеустановленном порядке.

Сумма арендной платы относится Банком на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

После окончания договора аренды при получении переданного в аренду имущества его стоимость списывается Банком с внебалансового счета по учету имущества, переданного в аренду.

4.18.1.4.3. Учет имущества *полученного в аренду* осуществляется на внебалансовом счете по учету арендованного имущества.

Сумма арендной платы относится Банком на расходы не позднее последнего рабочего дня месяца и в дату по договору аренды. В случае, если договором аренды предусмотрено оформление акта приема – передачи работ (услуг), то сумма арендной платы относится на расходы в дату подписания акта представителем Банка.

При возврате имущества после окончания срока договора аренды стоимость арендованного имущества списывается Банком с внебалансового счета.

В условиях договора аренды может быть предусмотрено право выкупа Банком арендуемого имущества, в данном случае он заключается в форме, предусмотренной для договора-продажи такого имущества.

4.18.1.4.4. Банком могут заключаться договоры безвозмездного пользования имуществом. Под договором безвозмездного пользования понимается передача объектов основных средств (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования.

К договору безвозмездного пользования применяются соответствующие правила аренды.

4.18.1.5. Финансовая аренда (лизинг) имущества.

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

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

Договор финансовой аренды (лизинга) - это договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в лизинг устанавливается соответствующими договорами (договор лизинга).

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

Имущество, передаваемое в лизинг, покупается по согласованию с лизингополучателем специально для операции лизинга – в соответствии с ФЗ № 164-ФЗ от 29.10.1998 г.

В зависимости от условий договора лизингополучатель, по истечению срока договора, либо обязан выкупить арендованное имущество, либо имеет преимущественное право выкупа;

В зависимости от условий договора лизинга передаваемое имущество может учитываться как на балансе Банка, так и на балансе лизингополучателя:

- в случае учета имущества на балансе Банка, балансовая стоимость передаваемого имущества отражается на внебалансовом счете по учету имущества, переданного в аренду (91501 «Основные средства, переданные в аренду», 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»);
- в случае учета имущества на балансе лизингополучателя, стоимость предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат) отражается в балансе Банка на внебалансовом счете 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

При учете имущества на балансе Банка возможно применение механизма ускоренной амортизации предмета лизинга, с применением специального коэффициента, но не выше 3 (оговаривается в условиях договора) (ФЗ № 164-ФЗ от 29.10.1998 ст.31; НК РФ ст.259 п.7).

Если имущество, полученное Банком по договору лизинга, учитывается на балансе Банка, то его стоимость с учетом НДС отражается на балансовом счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

В этом случае на имущество начисляется амортизация, которая отражается на балансовом счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)».

Аналитический учет по счету № 60804 ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов.

Аналитический учет по счету № 60805 ведется в разрезе договоров и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

На балансовом счете № 60806 «Арендные обязательства» отражаются обязательства Банка по договорам финансовой аренды (лизинга). По кредиту счета № 60806 отражаются обязательства Банка – лизингополучателя в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений в общей сумме договора. По дебету счета списываются суммы перечисленных лизинговых платежей в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, а также невыплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества в корреспонденции со счетом по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

Аналитический учет по счету № 60806 ведется в разрезе договоров.

По согласованию сторон, возможно применение механизма ускоренной амортизации предмета лизинга, с применением специального коэффициента, но не выше 3 (ФЗ № 164-ФЗ от 29.10.1998 ст.31; НК РФ ст.259 п.7).

4.18.2. Инвентаризация имущества.

4.18.2.1. С целью проверки достоверности бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей в Банке проводится инвентаризация имущества. Объектами инвентаризации является все имущество Банка независимо от его местонахождения, имущество, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете.

4.18.2.2. Плановая инвентаризация материальных ценностей производится один раз в год не позднее 1 декабря отчетного года.

Внеплановая инвентаризация проводится: при смене материально-ответственных лиц (на день приемки-передачи имущества); при установлении фактов хищений и злоупотреблений, а также порчи ценностей; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации (ликвидации) организации.

4.18.2.3. Инвентаризация Банка проводится комиссией и в сроки, установленные приказом Президента. Итоги инвентаризации оформляются в виде инвентаризационных описей, подписанных материально-ответственными лицами, комиссией, Президентом и Главным бухгалтером.

4.18.2.4. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом выясняются причины возникновения излишков.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности, относятся на виновных лиц, и причиненный Банку ущерб возмещается в установленном порядке. В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

4.18.3. Расчеты с подотчетными лицами.

4.18.3.1. Подотчетными лицами Банка являются сотрудники, получающие наличные денежные средства на хозяйственные нужды, представительские и командировочные расходы.

Сотрудники, получающие в подотчет на хозяйственные нужды, максимальная подотчетная сумма и сроки отчета, утверждаются приказами Президента Банка.

4.18.3.2. Учет расчетов с подотчетными лицами осуществляется на счетах 60307, 60308 «Расчеты с подотчетными лицами».

Назначение счетов: учет расчетов с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо установлено. *Счет N 60307 - пассивный, счет N 60308 - активный.*

По дебету счета N 60308 учитываются:

- суммы, выдаваемых под отчет денежных средств, в корреспонденции со счетами по учету кассы;
- суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне кредитной организации, в корреспонденции со счетами по учету расчетов;
- суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками кредитной организации, в корреспонденции с соответствующими счетами.

По кредиту счета № 60308 отражаются на основании авансовых отчетов:

- суммы использованных денежных средств, а также сдаваемых денежных средств, в корреспонденции со счетами по учету расходов, материальных запасов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, кассы;
- погашение сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, в корреспонденции с соответствующими счетами.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет, и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику кредитной организации, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

4.18.4. Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями.

Поставщики и подрядчики для Банка - это организации, поставляющие материалы и другие ТМЦ, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, воды, газа и др.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.).

Покупатели для Банка - это организации покупающие у Банка различные ТМЦ (работы, услуги).

Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями осуществляются после отгрузки ими ТМЦ, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия предприятия или по его поручению.

Порядок безакцептного исполнения требований оговаривается в договорах с контрагентами.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями осуществляется в рамках заключенных договоров или на основании счетов на оплату работ, ТМЦ, услуг.

Все доходы и расходы, возникающие у Банка в результате расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями, должны быть документально подтверждены. Первичные учетные документы должны быть оформлены в соответствии с требованиями Федерального закона РФ № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Банк оформляет все хозяйственные операции оправдательными документами, которые и служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документами могут быть оформлены:

- документами, составленными по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации
- документами, форма которых не предусмотрена альбомом унифицированных форм

В случае, если форма документа не предусмотрена альбомом унифицированных форм, то данная форма должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- а) наименование документа;
- б) дату составления документа;
- в) наименование организации, от имени которой составлен документ;
- г) содержание хозяйственной операции;
- д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- ж) личные подписи указанных лиц.

В бухгалтерском учете для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями по хозяйственным операциям предусмотрены счета N 60311, 60313 - пассивные, счета N 60312, 60314 - активные. (Счета 60311, 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями", 60313, 60314 "Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям").

Банк проводит хозяйственные операции по данным балансовым счетам в соответствии с Положением № 302-П.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого поставщика, подрядчика, получателя (покупателя, заказчика).

Для учета Налога на добавленную стоимость (далее - НДС), полученного, и НДС, уплаченного, в Плане счетов предусмотрены счета 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» и 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Бухгалтерский учет НДС по счетам бухгалтерского учета ведется в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Отнесение сумм НДС, уплаченного, и НДС, полученного, на счета 60309 и 60310 осуществляется в момент признания соответствующей суммы НДС расходом или доходом Банка. До наступления этого момента суммы НДС учитываются, соответственно, на балансовых счетах 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60313, 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям» или на счетах 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». На счете 61403 суммы НДС учитываются в том случае, если расходы Банка относятся к будущим временным интервалам, то есть не к текущему месяцу.

4.19. РАСЧЕТЫ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ, ПРЕМИЯМ, СОЦИАЛЬНЫМ ВЫПЛАТАМ.

Заработная плата (оплата труда работника) - это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера).

Заработная плата выплачивается два раза в месяц согласно Трудовому кодексу Российской Федерации (аванс и заработная плата).

Аванс выплачивается с 15-ого по 17-ое число каждого текущего месяца, заработная плата – с 1-ого по 3-е число месяца, следующего за месяцем, за который выплачивается заработная плата.

При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы (аванса) производится накануне этого дня.

Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала.

Начисление и выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях).

Заработная плата выплачивается работнику, как правило, в месте выполнения им работы либо перечисляется на указанный работником счет в Банке или другой кредитной организации.

Заработная плата выплачивается непосредственно работнику, за исключением случаев, когда иной способ выплаты предусматривается федеральным законом или трудовым договором.

Расчет средней заработной платы работника производится исходя из фактически начисленной ему заработной платы и фактически отработанного им времени за 12 календарных месяцев, предшествующих периоду, в течение которого за работником сохраняется средняя заработная плата. При этом календарным месяцем считается период с 1-го по 30-е (31-е) число соответствующего месяца включительно (в феврале – по 28-е (29-е) число включительно).

Средний дневной заработок для оплаты отпусков и выплаты компенсации за неиспользованные отпуска исчисляется за последние 12 календарных месяцев путем деления суммы начисленной заработной платы на 12 и на 29,4 (среднемесячное число календарных дней).

За направленными в служебную командировку работниками сохраняется средний заработок. Расчетный период для исчисления среднего заработка устанавливается один месяц – месяц события (месяц командировки).

В расчет среднего заработка включаются премии, начисленные за расчетный период. При этом, не имеет значения, за какой именно период начислена премия.

Если на расчетный период приходится больше 4 квартальных премий за одни и те же показатели, в расчет принимаются последние из начисленных премий.

При временной нетрудоспособности работнику выплачивается пособие за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ). Размеры пособий по временной нетрудоспособности и условия их выплаты устанавливаются федеральным законом.

Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется из средней заработной платы работника за последние 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу наступления временной нетрудоспособности, с учетом страхового стажа и других условий, установленных нормативными правовыми актами об обязательном социальном страховании.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в размере 40% среднего заработка за последние 12 календарных месяцев, предшествовавших месяцу наступления отпуска по уходу за ним.

Премии при исчислении пособий включаются в заработок в полной сумме при условии, что они начислены в одном из месяцев расчетного периода. Также не важно, отработан ли расчетный период полностью.

При прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от Банка, производится в день увольнения работника.

4.20. РЕЗЕРВЫ

4.20.1. Обязательные резервы кредитных организаций (ФОР)

Резервные требования (норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России) - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка, установленный Советом директоров Банка России и публикуемый в "Вестнике Банка России".

Резервируемые обязательства - обязательства Банка в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Нормативная величина обязательных резервов - размер (сумма) обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) депонированию в Банке России. Рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за отчетный период.

Состав резервируемых обязательств

В состав резервируемых включены обязательства кредитных организаций перед физическими лицами, юридическими лицами, в том числе, обязательства кредитных организаций перед банками – нерезидентами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами корреспондентского счета, договорами на привлечение денежных средств (кредитными, депозитными и иными договорами), а также иные обязательства.

Не включаются в состав резервируемых обязательств долгосрочные обязательства, а именно, денежные средства, привлеченные от юридических лиц (резидентов и нерезидентов) на срок не менее 3 лет, облигации, выпущенные Банком, со сроками погашения не менее 3 лет; обязательства, выраженные в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг), обязательства перед другими кредитными организациями, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Внешэкономбанком, а также Банком России, возникающие в результате заключения договоров; обязательства, возникающие между обособленными подразделениями кредитной организации.

Обязательства Банка по собственным выпущенным ценным бумагам включаются в расчет размера обязательных резервов за минусом величины вложений Банка в долговые ценные бумаги других кредитных организаций резидентов и облигации Банка России.

Перечень обязательств, не включаемых в состав резервируемых обязательств

В состав резервируемых обязательств Банка не включаются остатки отдельных лицевых счетов балансовых счетов по учету:

- обязательств, выраженных в неденежной форме (в драгоценных металлах и природных драгоценных камнях в их физической форме, в форме займа ценных бумаг);
- обязательств перед другой кредитной организацией, зарегистрированной в установленном порядке и действующей на основании выданной Банком России лицензии на осуществление банковских операций, Внешэкономбанком, а также Банком России, возникающих в результате заключения договоров (за исключением обязательств по выпущенным ценным бумагам и процентам по ним);
- обязательств, возникающих между обособленными подразделениями кредитной организации.

Расчет размера обязательных резервов

Расчетная величина обязательных резервов - размер (сумма) обязательных резервов, рассчитываемый (рассчитываемая) как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) депонированию на счете (счетах) для хранения обязательных резервов, открытом (открытых) в Банке России.

Порядок составления Расчета размера обязательных резервов

Составление осуществляется по данным ежедневных сводных бухгалтерских балансов Банка.

В документах данные по состоянию на нерабочий (выходной, праздничный) день, а также следующий за ним рабочий день, указываются с учетом следующего:

- остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за нерабочий (выходной, праздничный) день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день.

Формы представления Расчета

При представлении Расчета в виде электронного сообщения, не снабженного кодом аутентификации, Расчет должен быть представлен также на бумажном носителе. При этом днем представления Расчета считается день его представления на бумажном носителе.

Документы, представляемые на бумажном носителе в составе Расчета, должны быть подписаны уполномоченными лицами Банка и заверены оттиском печати, соответствующим проставленному в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Сроки представления расчета размера обязательных резервов

Расчет представляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного сообщения на четвертый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

При проведении Банком России внеочередного регулирования размера обязательных резервов день представления Расчета устанавливается Банком России.

Представление Банком Расчета позднее установленного срока является нарушением срока представления отчетности.

Условия уменьшения по счетам обязательных резервов (использование обязательных резервов)

Уменьшение по счетам обязательных резервов (использование обязательных резервов) предусмотрено в следующих случаях:

- в результате регулирования размера обязательных резервов (при снижении величины резервируемых обязательств Банка и (или) снижении нормативов обязательных резервов и (или) увеличении коэффициента усреднения, установленного Банком России);
- при предоставлении Банку права на усреднение обязательных резервов (т.е. на поддержание усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете (корреспондентском(их) субсчете(ах)) кредитной организации, открытом(ых) в Банке России);
- после отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций (средства обязательных резервов перечисляются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) или конкурсного управляющего и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами.)

Депонирование обязательных резервов в Банке России

Обязанность по выполнению обязательных резервов возникает с момента получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. На обязательные резервы, депонированные Банком в Банке России, проценты не начисляются.

Депонирование обязательных резервов осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации (путем перечисления в безналичном порядке) на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и одновременно на корреспондентских счетах (субсчетах) Банка в Банке России.

Счета по учету обязательных резервов открываются в зависимости от вида валюты резервируемых обязательств (бухгалтерский учет ведется на балансовых счетах №№ 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России", 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России")

Регулирование размера обязательных резервов

Регулирование размера обязательных резервов производится уполномоченным учреждением Банка России в период регулирования обязательных резервов на основании представленного Банком Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями.

Регулирование размера обязательных резервов производится Банком России ежемесячно.

Основы регулирования размера обязательных резервов

Для того, чтобы механизм обязательных резервов выполнял функцию инструмента денежно-кредитного регулирования, необходимо периодическое регулирование величины остатка средств, подлежащих резервированию.

Банк:

- составляет расчет величины средств, подлежащих резервированию, путем умножения привлеченных средств клиентов на норматив обязательных резервов
- сравнивает полученный результат с ранее зарезервированной величиной средств в центральном банке
- перечисляет Центральному Банку образовавшийся по результатам регулирования недовзнос (если величина средств, подлежащих резервированию, больше ранее зарезервированной)

В противном случае Банк России возвращает Банку излишне внесенную на данный момент сумму.

Сроки, установленные для проведения регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций

Период регулирования обязательных резервов - три рабочих дня, начиная со дня, установленного Банку для представления расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, либо со дня утверждения акта проверки.

Для Банка - это четвертый рабочий день месяца + три рабочих дня, следующих за ним.

При представлении Банком Расчета после окончания периода регулирования обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России проводит регулирование размера обязательных резервов не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Расчета.

Порядок перечисления кредитной организацией недовзноса

В период регулирования обязательных резервов Банк:

- 1) До осуществления иных платежей с корреспондентского счета либо, при отсутствии указанной возможности, с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) перечисляет недовзнос, установленный уполномоченным учреждением Банка России по представленному Расчету, на счета по учету обязательных резервов (*обязанность*). Осуществление указанных операций до срока представления Расчета не допускается.
- 2) При отсутствии возможности перечислить недовзнос с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) осуществляет его перечисление со счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), на основании договора (договоров) банковского счета. Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), не освобождают Банк от ответственности за нарушение нормативов обязательных резервов.

Усреднение обязательных резервов

В целях регулирования текущей ликвидности Банк вправе использовать усреднение обязательных резервов.

Усреднение обязательных резервов предполагает, что в счет выполнения обязательных резервов принимается усредненный остаток денежных средств на корреспондентском счете (корреспондентском(их) субсчете(ах)) Банка, открытом(ых) в Банке России.

Банк, получившая право на усреднение, должна в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов, а именно, средняя

хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) не должна быть ниже усредненной величины обязательных резервов.

Период усреднения - период с первого числа месяца, следующего за отчетным, по первое число второго месяца, следующего за отчетным включительно (для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений - период с первого числа второго месяца, следующего за отчетным, по первое число третьего месяца, следующего за отчетным, исключительно) устанавливается Банком России.

Усредненная величина обязательных резервов - размер (сумма) обязательных резервов, рассчитываемый (рассчитываемая) путем применения коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов, подлежащий (подлежащая) поддержанию на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) в течение периода усреднения.

Коэффициент усреднения - числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливаемый Советом директоров Банка России для расчета усредненной величины обязательных резервов и публикуемый в «Вестнике Банка России».

В целях расчета величины обязательных резервов, подлежащих поддержанию на корреспондентском счете (корреспондентском(их) субсчете(ах)) Банка, открытом(ых) в Банке России, кредитная организация использует коэффициент усреднения, не превышающий коэффициент усреднения, установленный Банком России.

Документы, на основании которых составляется расчет размера обязательных резервов:

- Данные об остатках резервируемых обязательств
- Расшифровка балансовых счетов по учету денежных средств, привлеченных от юридических лиц на срок не менее трех лет
- Расшифровка балансовых счетов по учету выпущенных ценных бумаг
- Расчет величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе, исключаемых при расчете нормативной величины обязательных резервов
- Расшифровка отдельных обязательств, не подлежащих резервированию

4.20.2. Резервы на возможные потери

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации
- увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете

Резервы на возможные потери Банк создает в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее - Положение № 283-П) и внутрибанковским документом, разработанным в рамках Положения № 283-П.

Резервы на возможные потери формируются при осуществлении следующих операций:

- межбанковские расчеты
- активные операции с ценными бумагами
- доверительное управление
- участие в уставных капиталах кредитных организаций

- прочие финансово-хозяйственные операции
- операции по аккредитивам
- условные обязательства кредитного характера

Общий порядок формирования резерва на возможные потери

При формировании резерва необходимо исходить из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации.

Резервы на возможные потери в балансе Банка в зависимости от вида актива отражаются на балансовых счетах *30126, 47425, 50219, 50319, 50507, 50719, 51410, 51510, 60324 или 47902* «Резервы на возможные потери».

В аналитическом учете открываются счета в разрезе каждого актива, договора.

Бухгалтерский учет резервов на возможные потери изложен в соответствующих приложениях к настоящей Учетной политике.

Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по Банку независимо от отражения резервов на балансах ее филиалов.

Порядок формирования, регулирования и отражения резервов на балансах филиалов определен в соответствующем внутрибанковском документе.

Порядок формирования резерва

В соответствии с требованиями Положения № 283-П резерв формируется по активам, подверженным обесценению в связи с наличием факторов кредитного риска (долговые эмиссионные и неэмиссионные некотируемые ценные бумаги, кредитные требования (права требования), дебиторская задолженность, размещенные доверительным управляющим депозиты, иные активы). Резерв формируется при обесценении указанных активов, то есть при потере активами стоимости вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом (должником (эмитентом ценных бумаг)) обязательств в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы неисполнения (ненадлежащего исполнения).

При передаче в доверительное управление активов, резерв по которым до их передачи формировался в соответствии с требованиями Положения № 283-П или требованиями Положения Банка России № 254-П, ранее сформированный резерв переносится на балансовый счет *47902*. В дальнейшем резерв по указанным активам формируется с учетом требований Положения Банка России № 254-П и Положения № 283-П.

При отсутствии отчетности доверительного управляющего с указанием стоимости активов, переданных в доверительное управление, резерв формируется в размере не менее 21% от стоимости активов, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету активов, переданных в доверительное управление.

Резерв не формируется по активам, имеющим рыночную стоимость (стоимость которых изменяется в балансе кредитной организации - учредителя доверительного управления на основании отчета, представляемого доверительным управляющим, с отнесением величины изменения на счета по учету доходов или расходов. Исключение составляют случаи, когда стоимость активов, определяемая кредитной организацией - учредителем доверительного управления, ниже стоимости, рассчитанной доверительным управляющим. Необходимость формирования резерва в таких случаях определяется в соответствии с внутренним документом Банка.

При определении размера расчетного резерва по переданным в доверительное управление активам кредитная организация, являющаяся учредителем доверительного управления, оценивает также риск, связанный с вероятностью невозврата доверительным управляющим активов, переданных ему в доверительное управление (риск в отношении доверительного управляющего), а также риск возникновения убытков в результате того, что доверительный управляющий не проявит должной заботливости об интересах учредителя.

Объектами рисков в целях создания резерва на возможные потери в рамках Положения № 283-П являются:

- балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь
- условные обязательства кредитного характера
- срочные сделки
- прочие потери

Элементами расчетной базы по балансовым активам являются:

- вложения в ценные бумаги
- средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах)
- требования кредитной организации по прочим операциям
- прочее участие
- активы, переданные в доверительное управление

Резервы на возможные потери по балансовым активам формируются при осуществлении следующих операций:

- межбанковские расчеты
- активные операции с ценными бумагами
- доверительное управление
- участие в уставных капиталах кредитных организаций
- прочие финансово-хозяйственные операции

Элементами расчетной базы по условным обязательствам кредитного характера являются (элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера):

- обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами
- обязательства банка предоставить средства на возвратной основе

за исключением денежных обязательств по обратной (срочной) части сделок по отчуждению финансовых активов с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению.

Резервы на возможные потери формируются при осуществлении срочных сделок, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения.

Элементами расчетной базы резерва по срочным сделкам являются:

- по сделкам на покупку - положительная разница между номинальной контрактной стоимостью финансового инструмента и его текущей рыночной стоимостью;
- по сделкам на продажу - положительная разница между текущей рыночной стоимостью финансового инструмента и его номинальной контрактной стоимостью;
- по бивалютным сделкам (сделкам, по которым требование и обязательство выражены в разных иностранных валютах) - величина превышения рублевого эквивалента обязательств над рублевым эквивалентом требований, определенных исходя из официального курса иностранной валюты к рублю, установленного Банком России на дату определения элементов расчетной базы резерва.

По купленным опционам резерв не создается.

По срочным сделкам, заключенным на организованных торговых площадках (через организатора торговли), а также по срочным сделкам, заключенным не на организованных торговых площадках (не через организатора торговли) на условиях, предусматривающих уплату (получение) контрагентами промежуточных выплат (вариационной маржи), резерв на возможные потери не создается.

Элементы расчетной базы резерва по прочим потерям

В состав элементов расчетной базы резерва включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами (обстоятельствами):

- вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное)
- проведение Банком процедур, необходимых для обращения взыскания на полученное обеспечение
- ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) кредитной организации
- возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в кредитной организации, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение кредитной организации)
- необходимость изменения структуры Банка (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное)
- возможные судебные издержки
- иные факторы (обстоятельства)

Списание безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности

Списание с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению Совета директоров Банка..

При списании безнадежной для взыскания задолженности Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, договора либо обычаев делового оборота.

Основания для списания с баланса кредитной организации безнадежной для взыскания задолженности:

1. Принятое решение о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов), свидетельствующим о том, что на момент принятия данного решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно, если отсутствие необходимости подтверждения указанными документами не предусмотрено специальным решением Совета директоров Банка.
2. К документам, наличие которых является основанием для списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения должником обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании задолженности.
3. Состав документов, являющихся основанием для списания с баланса безнадежной для взыскания задолженности, в отношении которой издержки Банка по проведению мероприятий, обеспечивающих ее взыскание, исходя из обоснованных оценок, будут сопоставимы с возможной к получению суммой либо превысят ее, определен во внутреннем документе Банка.

Списание безнадежной для взыскания задолженности акционера (акционеров Банка и (или) их аффилированных лиц, в случае если безнадежная для взыскания задолженность и

(или) совокупность требований к одному акционеру превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка, производится с учетом требований Положения № 254-П.

Классификация элементов расчетной базы резерва по категориям качества. Размер расчетного резерва

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

<i>Категория качества элементов расчетной базы резерва</i>	<i>Факторы</i>	<i>Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы</i>
I категория качества	Анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства	0
II категория качества	Анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент)	от 1 - до 20%
III категория качества	Анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента)	от 21 - до 50%
IV категория качества	Анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении	от 51 - до 100%

	контрагентом своих обязательств)	
V категория качества	Есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств	100%

Информация о качестве активов Банка в соответствии с Положением № 283-П и Указания ЦБ РФ № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» представляется в Банк России по форме № 0409155 «О резервах на возможные потери».

4.21. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ.

4.21.1. Для целей учета доходов и расходов будущих периодов принимается следующее:

Отчетным периодом – является КАЛЕНДАРНЫЙ ГОД

Это означает, что суммы единовременных поступлений (платежей) - в части, относящейся к будущему отчетному году (годам) (т.е. приходящиеся на даты, превышающие календарный год), относятся на доходы (расходы) будущих периодов.

Временным интервалом – является КАЛЕНДАРНЫЙ МЕСЯЦ

Временной интервал устанавливается для отнесения сумм, числящихся на счетах доходов (расходов) будущих периодов, - на доходы (расходы) текущего года **ежемесячно**, не позднее последнего рабочего дня принятого временного интервала – в суммах пропорциональных прошедшему временному интервалу.

4.21.2. К доходам будущих периодов относятся единовременно полученные суммы, подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах и временных интервалах.

Счета по учету доходов будущих периодов - **пассивные**.

№ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

По кредиту счета № 61301 отражаются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов – в случаях, если полученные проценты соответствуют критериям признания.

№ 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям»

По кредиту счета № 61304 отражаются суммы, поступившие в счет будущих периодов:

- арендной платы,
- информационно - консультационных услуг
- других аналогичных поступлений.

4.21.3. К расходам будущих периодов относятся единовременно уплаченные суммы, подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах, временных интервалах.

Счета по учету расходов будущих периодов – **активные**.

№ 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям»

По дебету счета № 61401 отражаются суммы процентов, уплаченные в счет будущих периодов, временных интервалов.

№ 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»

По дебету счета № 61403 отражаются суммы, относящиеся к будущим периодам:

- перечисленные в счет арендной платы,

- перечисленные в счет абонентской платы,
- уплаченные за информационно - консультационные услуги,
- уплаченные за сопровождение программных продуктов,
- уплаченные за рекламу,
- уплаченные за подписку на периодические издания,
- другие аналогичные платежи.

При этом необходимо учитывать, что отнесение со счета по учету расходов будущих периодов на счет по учету расходов текущего года по истечению временного интервала (в последний рабочий день месяца) - возможно только при наличии документов, подтверждающих исполнение работ, оказание услуг. При отсутствии подтверждающих документов, денежные средства продолжают учитываться на счете 61403. В день поступления подтверждающих документов сумма, относящаяся к истекшему временному интервалу, подлежит списанию на счет по учету расходов текущего года.

4.21.4. В случае, если по истечению последнего временного интервала, к которому относились суммы, учитываемые на счете по учету расходов будущих периодов, не поступают подтверждающие документы, являющиеся основанием для отнесения на расходы текущего года, - такие суммы подлежат переносу на счет № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». При этом, счет № 60312 подлежит резервированию в соответствии с Положением ЦБР от 20 марта 2006 г. № 283-П.

4.21.5. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы) текущего года (б/с 706), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов (б/с 613, 614).

4.21.6. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

4.22. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.

4.22.1. Общий принцип признания и объекты признания

Принцип признания доходов и расходов - по методу "начисления": финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, но не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде (временном интервале), к которому они относятся - независимо от фактического движения денежных средств, условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Объекты признания доходов и расходов:

Доходами признаются увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению капитала Банка - за исключением взносов в уставный фонд, происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате:

- переоценки;

за исключением:

- переоценки основных средств,
- переоценки нематериальных активов,
- переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» (т.к. эта переоценка относится на увеличение добавочного капитала);

- уменьшения резервов на возможные потери;

- в) увеличение активов в результате:

- поставки (реализации) активов,

Сумма дохода определяется как разница между балансовой стоимостью активов и

выручкой от реализации. Признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые активы, независимо от условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка)

- выполнению работ,
- оказанию услуг;

Сумма дохода признается в бухгалтерском учете на дату принятия работы (услуги) заказчиком, независимо от условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка)

г) уменьшение обязательств, не связанное с уменьшением или выбытием активов.

Расходами признаются уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению капитала Банка - за исключением выплаты дивидендов акционерам, происходящее в форме:

- а) выбытие активов;
- б) снижения стоимости активов в результате:

- переоценки;

за исключением:

- уценки основных средств,
- уценки нематериальных активов,
- уценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» (т.к. эта переоценка относится на уменьшение добавочного капитала);

- создания или увеличения резервов на возможные потери;

в) уменьшение активов в результате:

- поставки (реализации) активов,

Сумма расхода определяется как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации. Признается в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые активы, независимо от условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка)

- выполнения работ,
- оказания услуг;

г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

4.22.2. Структура доходов и расходов

Доходы и расходы в зависимости от:

- характера
- условия получения (уплаты)
- видов операций

делятся на:

- **доходы и расходы от банковских операций и других сделок:**

1. от привлечения денежных средств от юридических и физических лиц
2. от размещения денежных средств
3. от открытия и ведения счетов юридических и физических лиц
4. от осуществления расчетов по поручению юридических и физических лиц, в т.ч. по распоряжению банков- корреспондентов
5. от кассового обслуживания юридических и физических лиц, а также от инкассации ценностей
6. от купли – продажи иностранной валюты
7. от размещения во вклады и размещения драгоценных металлов, иных операций с драгоценными металлами
8. от выдачи банковских гарантий
9. от переводов без открытия счета денежных средств физических лиц
10. от выдачи поручительства за 3-их лиц (в случаях исполнения обязательства в денежной форме)

11. от приобретения права требования от 3-их лиц (в случаях исполнения обязательства в денежной форме)
12. от операций доверительного управления
13. от предоставления в аренду сейфовых ячеек
14. от лизинговых операций
15. от оказания консультационных и информационных услуг
16. процентные доходы и расходы по долговым обязательствам операциям займа по долговым обязательствам и операциям займа ценных бумаг
17. от иных операций, осуществляемых в рамках Российского законодательства - по экономической сущности относимых к банковским операциям.

- **операционные доходы и расходы:**

- *от банковской деятельности*

1. от операций с ценными бумагами (за исключением процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценке ценных бумаг)
2. от участия в уставном капитале других организаций (*дивиденды*)
3. по резервам
4. от переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ
5. от расчетных (беспоставочных) срочных сделок
5. от иных операций, осуществляемых в рамках Российского законодательства – по экономической сущности относимых к операционным.

- *при осуществлении банковской деятельности*

1. связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование
2. от выбытия имущества
3. связанные с обеспечением деятельности Банка
4. от иных аналогичных операций

- **прочие доходы и расходы:**

1. штрафы, пени, неустойки
2. от безвозмездно полученного имущества
3. возмещение убытков
4. доходы и расходы прошлых лет
5. списание активов и обязательств, в т.ч. не востребовавшейся кредиторской задолженности
6. оприходование излишков и списание недостатков
7. расходы, возникшие от чрезвычайных обстоятельств
8. другие расходы, носящие разовый характер

4.22.3. Особенности признания доходов и расходов (НВПИ, валютная оговорка)

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

НВПИ – возникает в том случае, если по условию договора требование или обязательство указывается не в абсолютной величине, а требует расчета:

- по курсу иностранных валют (в т.ч. с применением *валютной оговорки**),

**Валютная оговорка* – возникает, если по условию договора требование или обязательство должно быть исполнено в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной другой валюте (валюта эквивалента) или У.Е. по согласованному курсу.

Также, под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства (например, векселя), если непосредственно в долговом обязательстве однозначно определена валюта погашения (например, оговорка эффективного платежа в векселе). В таких случаях, валюта номинала – есть валюта эквивалента.

- с применением рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы,

- Ставки (*за исключением % -ой*),

- с применением индекса,
- котировки,
- т.п.

Условия конвертации в другую валюту НВПИ не является.

НВПИ начисляется с даты перехода прав собственности на актив (выполнению работ, оказанию услуг) до даты фактической оплаты.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат переоценке (перерасчету) **ЕЖЕДНЕВНО**:

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

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

4.22.4. Процентные доходы

Процентный доход признается при наличии следующих условий:

1. Наличие подтвержденного права Банка на получение дохода (договор, принятые тарифы, и т.д.).
2. Наличие возможности определить сумму дохода.
3. Отсутствие неопределенности в получении дохода.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении доходов признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по активу (требованию):

- I, II и III категории качества – получение дохода признается определенным
- IV и V категории качества – получение дохода признается неопределенным (проблемное или безнадежное)

При снижении категории качества до IV и V категории, фактически недополученный доход **не подлежит списанию со счетов доходов** (на соответствующих счетах продолжают учитываться требования на получение указанных доходов).

При повышении категории качества до уровня, когда получение дохода признается определенным, подлежат начислению и отнесению на счета доходов все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации - включительно.

Если в отношении денежных средств, фактически полученных, не исполняется хотя бы одно из вышеуказанных условий то в бухгалтерском учете признается обязательство Банка (в т.ч. в виде кредиторской задолженности), а не доход.

4.22.5. Прочие доходы

Прочий доход признается при наличии следующих условий:

1. Наличие подтвержденного права Банка на получение дохода (договор, принятые тарифы, и т.д.).
2. Наличие возможности определить сумму дохода.
3. Наличие:
 - перехода права собственности от Банка к покупателю – при реализации Банком актива,
 - прием работы, услуги заказчиком – при выполнении Банком работ, оказанию услуг.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных, не исполняется хотя бы одно из вышеуказанных условий то в бухгалтерском учете признается обязательство Банка (в т.ч. в виде кредиторской задолженности), а не доход.

4.22.6. Процентные и прочие расходы

Расход признается при наличии следующих условий:

1. Если производится на основании:

- договора,
 - законодательных и иных нормативных актов,
 - обычаев делового оборота.
2. Существует возможность определить сумму расхода.
 3. Отсутствует неопределенность в отношении расхода

Отсутствие неопределенности в отношении расхода признается **с даты принятия работ, получения услуг**.

Если в отношении фактически уплаченных денежных средств или переданных иных активов, не исполняется хотя бы одно из вышеуказанных условий то в бухгалтерском учете признается требование со стороны Банка(в т.ч. в виде дебиторской задолженности), а не расход.

4.22.7. Даты признания доходов и расходов

Дата признания процентных доходов

Для процентов, получение которых признается определенным

Для процентов, получение которых признается определенным по операциям:

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

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
2. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.
3. Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
4. Дата выбытия (реализация) долгового обязательства.
5. Дата реализации при уступке права требования.

Для процентов, получение которых признается не определенным

1. Для процентов, получение которых признается не определенным, датой признания является дата их фактического получения.
2. В дату реализации долгового обязательства следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным.
3. Дата реализации при уступке права требования.

Дата признания процентных расходов

1. День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов 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.
2. День, предусмотренный условиями выпуска долгового обязательств для уплаты процентов.
3. Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Дата признания прочих доходов и расходов

Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

Доходы и расходы от выполненных работ (оказания услуг):

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

Даты признания доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и конверсионных операций

в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам)

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых операций определяются на дату поступления денежных средств от должника.

Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

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

Финансовая аренда (лизинг)

Доходы и расходы от операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), определяется установленным договором финансовой аренды (лизинга) срока уплаты лизингополучателем лизингового платежа.

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

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

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций

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

Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества

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

Другие операционные расходы

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

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

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

Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, признанных Банком в день признания.

Штрафы, пени, неустойки считать признанными должником в день их фактической оплаты и в сумме фактической оплаты.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

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

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

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

— от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей — по символам 17305 и 27304 соответственно;

— от оприходования излишков и списания недостач — по символам 17303, 17304 и 27302, 27303 соответственно;

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

— расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 27305;

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

Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно, в связи с изменением валютного курса.

Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

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

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

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

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

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

Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются:

- по активам, оцениваемым на индивидуальной основе - на дату оценки кредитного риска, классификации и оценки ссуды, а также в последний рабочий день месяца;
- по активам, выделенным в однородные портфели – в последний рабочий день месяца.

4.23. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В ВИДЕ КОМИССИОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ.

Доход - в виде комиссионного вознаграждения от банковских операций и иных сделок (далее – комиссия) - признается при наличии следующих условий:

1. Наличие утвержденных должным образом тарифов либо иных дополнительных соглашений к договору банковского счета – с указанием видов операций, услуг, а также - их стоимости.
2. Наличие возможности определить сумму комиссии.
3. Непосредственное выполнение Банком работ, оказание услуг.

В бухгалтерском учете комиссии отражаются в день признания, т.е. в день, когда у клиента, согласно условиям утвержденных тарифов или дополнительных соглашений к договору банковского счета, возникает обязанность уплаты комиссии.

Для целей оптимального построения учета настоящей Учетной политикой принимаются следующие схемы:

- Для комиссий, которые удерживаются с клиента **В ДЕНЬ ВЫПОЛНЕНИЯ** операции, оказания услуги – начисление дохода не требуется. Зачисление денежных средств на счет по учету доходов производится непосредственно со счета клиента (либо кассы – для клиентов физ/лиц).
- Для комиссий, которые удерживаются с клиента **НЕ В ДЕНЬ ВЫПОЛНЕНИЯ** операции, оказания услуги – необходимо начисление дохода. Производится начисление комиссии по дебету счета требования в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Для начисления требования по уплате комиссии клиентом (далее – **требований**) используется счет **47423(А) «Требования по прочим операциям»**. В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого клиента.

Со счета клиента (либо кассы – для клиентов физ/лиц) – если комиссия БЕЗ НДС или со счета по учету средств, перечисленных клиентом для уплаты комиссии если комиссия С НДС - производится погашение требования по уплате комиссии.

Для учета средств, перечисленных клиентом для уплаты комиссии, используется счет **47422(П)** «Обязательства по прочим операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого клиента.

Для целей создания резервов на возможные потери, требования по уплате клиентами комиссий за расчетно-кассовое обслуживание - включаются в соответствующий портфель однородных требований.

Исключением являются требования по уплате клиентами комиссий за расчетно-кассовое обслуживание к тому клиенту, по которому совокупная величина требований (включая условные обязательства кредитного характера) превышает 100 000 рублей (то есть совокупная величина требований (условных обязательств кредитного характера), по которым формируется резерв на возможные потери в рамках Положения ЦБ РФ № 283-П). Такие требования получают индивидуальные признаки обесценения, выводятся из соответствующего портфеля однородных требований и классифицируются на индивидуальной основе. Размер резерва по таким требованиям составляет 100% (другие требования по уплате комиссии, выведенные из портфеля однородных требований (не имеющие просроченные платежи свыше 30 дней) оцениваются в соответствии с Положением № 283-П).

Для целей формирования портфелей однородных требований принимается следующая классификация:

Портфели однородных требований	Размер резерва
- Портфель требований с просроченными платежами до 30 дней	1,5 %
- Портфель требований с просроченными платежами свыше 30 дней	75%

Уточнение состава портфеля однородных требований, а также уточнение размера резерва осуществляется один раз в месяц – на отчетную дату.

На внутримесячные даты, при изменении состава портфеля однородных требований – корректировка резерва не производится.

В случае, если клиент – юридическое лицо закрывает расчетный счет, к которому предъявлено требование по уплате комиссии (Картотека № 2), при этом остаток по расчетному счету на день закрытия нулевой – Банк:

- принимает заявление на закрытие счета,
- списывает документ по уплате комиссии с Картотеки № 2,
- выводит требование (счет 47423) из портфеля однородных требований,
- оценивает качество данного требования на индивидуальной основе.

Далее Банк принимает все возможные меры по взысканию долга с клиента, закрывшего счет, в том числе:

- выставляет требование по уплате долга к другому счету данного клиента, открытого в Банке,
- выставляет требование по уплате долга к известному счету того же клиента, открытого в ином Банке.

В случае, если по истечении календарного года с даты списания документа с Картотеки №2, сумма требования остается не погашенной, уполномоченным органом Банка принимается решение о списания требования за счет резерва на возможные потери.

*Для начисления резерва используется счет **47425(П)**. В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого портфеля однородных требований.*

4.24. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ.

4.24.1 Учет финансового результата

Доходы и расходы текущего года

Доходы и расходы текущего года учитываются на балансовом счете первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года».

Ведутся следующие счета:

70601	Доходы	П
70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70606	Расходы	А
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А

Счета № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» - являются парными.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, и расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов, оплаты в счет расходов.

В аналитическом учете открывается необходимое количество счетов, с учетом символов отчета о прибылях и убытках.

Счета по учету доходов и расходов ведутся нарастающим итогом в течение года (с 1 января по 31 декабря включительно).

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

Доходы и расходы прошлого года

Доходы и расходы прошлого года учитываются на балансовом счете первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года». Назначение счета: учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета.

Ведутся следующие счета:

70701	Доходы	П
70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
70706	Расходы	А
70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А

валюте

70709 Отрицательная переоценка драгоценных металлов А

70710 Расходы от применения встроенных производных А

инструментов, неотделяемых от основного договора

В аналитическом учете счета открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Финансовый результат

Прибыль или убыток, определенный по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров, учитываются на следующих балансовых счетах:

70801 Прибыль прошлого года П

70802 Убыток прошлого года А

Прибыль (убыток) определяется только по прошлому году

В аналитическом учете открывается единственный лицевой счет по учету прибыли (счет по учету убытка) – на балансе Головного банка.

По итогам проведения годового Общего собрания акционеров и утверждения годового отчета - прибыль прошлого года при распределении относится на счета по учету использования прибыли предшествующих лет и нераспределенной прибыли.

Убыток как результат финансовой деятельности списывается на счет по учету непокрытого убытка, и далее - погашается за счет источников, определяемых Общим собранием акционеров.

4.24.2. Порядок завершения отчетного года, составления годового отчета

Составление и состав годового отчета

Годовой бухгалтерский отчет составляется:

- за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно) ("отчетная дата"), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- с учетом событий после отчетной даты;
- в валюте Российской Федерации - в рублях.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

- Годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год. Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности на отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются.
- Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты.
- Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемая по форме приложения 14 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П.
- Аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету.
- Пояснительная записка.

Этапы составления годового отчета.

Этап 1

Перенос остатков

В первый рабочий день нового года, после составления бухгалтерского баланса на 1 января:

- остатки со счетов учета доходов и расходов (706) переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (707),
- остатки со счетов использования прибыли отчетного года (70501) переносятся на счет по учету прибыли предшествующих лет (70502).

Этап2

Отражение событий после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) определяются действующим нормативным документом Банка России.

К событиям после отчетной даты относятся:

- подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность. Эти события подлежат отражению в бухгалтерском учете;
- свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. *Эти события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.*

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности кредитной организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющих на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Отражение событий после отчетной даты осуществляется с использованием счетов 707 01 – 70710. Выявленные (признанные) дополнительные доходы и расходы в этом случае отражаются по символам отчета о прибылях и убытках.

В бухгалтерском учете СПОД отражается в следующем порядке:

- проводится и отражается только в балансе Головного банка;
- отражается в бухгалтерском учете в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета.

Этап3

Заккрытие счетов доходов и расходов прошлого года

На дату составления годового бухгалтерского отчета счета доходов и расходов закрываются с отнесением остатков либо на счет № 70801 "Прибыль прошлого года", либо на счет № 70802 "Убыток прошлого года".

Эти счета не являются парными, поэтому не предусмотрена корреспонденция счетов 70801, 70802 между собой. Следовательно, закрытие счетов доходов и расходов осуществляется только по одному из этих счетов.

Этап4

Реформация баланса

По итогам проведения годового Общего собрания акционеров, на котором утверждается годовой отчет, осуществляется реформация баланса, т.е. распределение прибыли, оставшейся после обязательных налоговых платежей, - на соответствующие счета (либо списания убытка за счет определенного источника).

Порядок составления годового отчета

Дата составления годового отчета определяется Главным бухгалтером исходя из решения Совета директоров Банка о порядке предоставления информации акционерам Банка для проведения годового Собрания акционеров.

С учетом сроков проведения годового Собрания Главным бухгалтером проводится работа по организации своевременного проведения аудиторской проверки с целью получения заключения по годовому бухгалтерскому отчету.

Проводится подготовительная работа, состоящая из мероприятий (с определением ответственных лиц и сроков проведения), указываемых в распоряжении Главного бухгалтера, утверждаемом Президентом Банка – в целях обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета. Распоряжение готовится с учетом требований действующих нормативных документов Банка России.

Определяются критерии существенности для событий после отчетной даты, подлежащих учету при составлении годового отчета в следующем порядке:

- **выносятся решение** Правлением Банка:
- какие факты деятельности Банка, а также события, подтверждающие *существование на отчетную дату* условий, в которой Банк вел свою деятельность, признавать существенно влияющими на финансовое состояние Банка на отчетную дату;
- какие факты деятельности Банка, а также события, свидетельствующие о возникших в *период между отчетной датой и датой подписания годового отчета*, признавать существенно влияющими на финансовое состояние Банка на отчетную дату;
- определяется рабочая группа для **проведения анализа** фактов и событий, существовавших на отчетную дату, а также возникших после отчетной даты – до подписания годового отчета, влияющие на финансовое состояние Банка на отчетную дату – в соответствии с критериями существенности, определенными Правлением Банка.

Рабочей группой, по результатам анализа, готовится заключение о наличии, либо отсутствии событий после отчетной даты.

На основании заключения события после отчетной даты вносятся в годовой отчет.

4.24.3. Использование прибыли

Для целей настоящей Учетной политики принимаются следующие определения:

- **налоговые платежи** – для целей настоящего пункта: налоги, сборы и обязательные платежи, *источником уплаты которых является прибыль*.
- **прибыль отчетного года** – прибыль **по данным бухгалтерского учета** Банка до начисления налоговых платежей,
- **чистая прибыль** - разница между прибылью по данным бухгалтерского учета, и налоговыми платежами.

Распределение прибыли отчетного года - производится в течение всего года. Помимо налоговых платежей, по решению Общего собрания акционеров, по итогам квартала, могут выплачиваться дивиденды.

Распределяя прибыль в течение года, Банк ориентируется на величину превышения доходов над расходами по строке 321 Приложения 9 к Положению 302-П «Баланс кредитной организации» (нарастающим итогом с начала года) над дебетовым сальдо по счету 70501. При этом не допускается превышение использования прибыли отчетного года над величиной превышения доходов над расходами.

Чистая прибыль, оставшаяся в распоряжении Банка, распределяется по итогам отчетного года акционерами Банка на годовом Общем собрании акционеров Банка. При этом, в соответствии с Уставом Банка, не менее 5% чистой прибыли ежегодно распределяется в обязательном порядке в Резервный фонд Банка, до достижения им величины равной 25% от Уставного капитала Банка.

Периодичность и размер отчислений от прибыли определяется:

- необходимостью начисления налоговых платежей – в сроки установленные законодательством,
- решением Общего собрания акционеров.

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и прибыли предшествующих лет ведется на счете 705 "Использование прибыли".

В бухгалтерском учете ведутся счета:

70501	Использование прибыли отчетного года	А
70502	Использование прибыли предшествующих лет	А

На счете **70501** «Использование прибыли отчетного года» учитываются:

- начисленные в течение года налоговые платежи – по нормам, установленным законодательством,
- платежи по итогам перерасчетов налоговых платежей,
- начисленные дивиденды акционерам.

При этом не допускается превышение использованной прибыли отчетного года над фактически полученной прибылью либо наличие использованной прибыли отчетного года при фактически допущенном убытке.

На счете **70502** "Использование прибыли предшествующих лет" отражается:

- начисленные налоговые платежи – рассчитанные по итогам отчетного года (*начисления относятся к СПОД*),
- использование не распределенной на конец года прибыли на цели, утвержденные годовым Общим собранием акционеров, а именно:
 - выплату дивидендов,
 - отчисление в резервный фонд.

Аналитический учет по счету № **70501** ведется по направлениям использования прибыли.

В аналитическом учете счета № **70502** открывается единственный лицевой счет.

4.24.4Фонды

Фонды Банка формируются только в денежной форме за счет чистой прибыли.

Чистая прибыль, оставшаяся по итогам отчетного года после уплаты обязательных платежей в бюджет и направления части средств на выплату дивидендов, распределяется по фондам - в соответствии:

- с действующим законодательством,
- Уставом Банка,
- решением годового Общего собрания акционеров.

В соответствии с Уставом Банка не менее **5%** чистой прибыли ежегодно распределяется в обязательном порядке в **Резервный фонд** Банка, до достижения им величины равной **25%** от Уставного капитала Банка.

Оставшаяся часть чистой прибыли Банка может быть направлена на:

- формирование **Фонда накопления**;
- формирование **Фонда потребления**.

Размер отчислений определяется решением годового Общего собрания акционеров.

Порядок использования средств из фондов Банка осуществляется в соответствии с Положением о фондах, утвержденного Советом директоров Банка.

Средства Резервного фонда учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка № **10701** "Резервный фонд". В аналитическом учете ведется общий лицевой счет.

Средства Фонда накопления и Фонда потребления учитываются на пассивном балансовом счете второго порядка № 10801 "Нераспределенная прибыль". В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые в разрезе каждого фонда.

5. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СО СТРУКТУРНЫМИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА

5.1. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВАМИ.

Представительства открываются Банком с целью осуществления деятельности за пределами своего места нахождения.

Представительство Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка, представляет интересы Банка и осуществляет их защиту.

Банк может открывать представительства, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом. В последнем случае необходимо применять как законодательство Российской Федерации, так и законодательство того государства, в котором организуется деятельность обособленного подразделения. Иной порядок может быть предусмотрен международным договором РФ.

Решение об организации представительства принимает Совет директоров Банка.

Сведения о представительствах указываются в Уставе Банка. Изменения Устава Банка, связанные с изменением сведений о представительствах, регистрируются в уведомительном порядке и вступают в силу с момента уведомления ЦБ РФ.

В уведомлении указывается:

- почтовый адрес представительства
- его полномочия и функции
- сведения о руководителях
- масштабы и характер планируемых операций

Руководители представительств назначаются Банком и действуют на основании доверенности.

Представительство не может быть самостоятельным участником гражданских правоотношений, то есть, не может совершать сделки от собственного имени. В результате все права и обязанности, а, следовательно, и ответственность, как в договорных, так и во внедоговорных отношениях возникают не у представительства, а у Банка. Поскольку ответственность несет Банк, то все претензии и иски должны быть адресованы именно Банку.

Иски к Банку, вытекающие из деятельности представительства, могут предъявляться в арбитражный суд по месту нахождения Банка или представительства. В соответствии с п. 7 ст. 36 АПК РФ право выбора принадлежит истцу.

Представительство наделяется имуществом, которое учитывается на балансе Банка.

Представительство Банка не осуществляет банковские операции, не ведет хозяйственную деятельность.

Представительство может совершать любые сделки, осуществляя функции представителя (юридически это будут сделки юридического лица, т.е. Банка).

Все взаимоотношения Банка с представительствами, помимо настоящей Учетной политики, регламентируются внутрибанковскими документами.

5.2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ОФИСАМИ.

Дополнительный офис - внутреннее структурное подразделение Банка.

Дополнительные офисы Банка открываются по решению Правления Банка – головным Банком и филиалами.

Дополнительный офис вправе осуществлять все или часть банковских операций, предусмотренных выданной Банку лицензией.

Круг операций, выполняемых дополнительными офисами, определяется в «Уведомлении кредитной организации об открытии (изменении реквизитов, о закрытии) обособленного подразделения», являющемся приложением к «Инструкции ЦБР от 14.01.04 г. № 109-И», предоставляемом в ЦБ РФ.

Перечень операций, проведение которых делегировано дополнительному офису, закрепляется приказом.

Дополнительные офисы работают в общей операционной системе - в режиме реального времени.

Дополнительные офисы Банка (филиалов) все расчеты производят через корреспондентские счета Банка (филиалов).

Все операции дополнительных офисов отражаются в ежедневном балансе Банка (филиалов). Отдельного баланса дополнительные офисы не составляют.

Уполномоченными сотрудниками дополнительных офисов могут открываться расчетные (текущие) счета клиентам Банка - резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. При этом, присвоение номеров расчетным (текущим) счетам производится согласно Рабочему плану счетов Банка.

Данные об открытии и закрытии счетов дополнительными офисами включаются в общую электронную Книгу регистрации лицевых счетов Банка (филиала).

При открытии расчетного (текущего) счета клиенту Банка, по желанию самого клиента, производится закрепление счета, в целях расчетно-кассового обслуживания, за основным офисом Банка (филиала), либо за одним из дополнительных офисов. Процедура закрепления счета определена «Регламентом работы с лицевыми счетами и книгой регистрации лицевых счетов».

Расчетные документы, проведенные в течение операционного рабочего дня операционными и бухгалтерскими работниками дополнительных офисов, формируются в пачки и отправляются для выхода на ежедневный баланс Банка - в головной офис Банка либо в центральный офис филиала (для дополнительных офисов, открытых филиалами) - в тот же рабочий день.

Кассовые документы формируются ежедневно по дополнительным офисам, под ответственностью уполномоченных сотрудников, и хранятся на территории дополнительных офисов до сдачи в архив.

Документы по счетам, операции по которым подлежат дополнительному контролю, передаются при наличии двух подписей - исполнителя и контролера.

Контроль за расчетно-кассовыми операциями дополнительных офисов осуществляется путем последующего контроля всех бухгалтерских и кассовых документов, включаемых в общий баланс Банка или филиала.

Дополнительные офисы самостоятельно распечатывают выписки по счетам клиентов при наличии необходимой техники, либо, получают таковые к началу операционного дня из головного офиса Банка (филиала).

Учет остатков денежных средств, их движения в кассах дополнительных офисов отражается на отдельных лицевых счетах - для каждого дополнительного офиса. Приказом назначается ответственное лицо, несущее ответственность за сохранность

наличных денежных средств, находящихся в кассе дополнительного офиса. В случае, если дополнительный офис не оборудован хранилищем ценностей (либо укрепленной сейфовой комнатой), отвечающим требованиям Положения № 199-П от 09.10.2002 г. - на ежедневной основе производится подкрепление кассы дополнительного офиса на начало рабочего дня и вывоз остатка денежных средств – по окончании рабочего дня.

В случае, если дополнительный офис имеет хранилище ценностей (сейфовую комнату) - Банк (филиал) периодически проводит ревизии остатков денежных средств. Внутрибанковские операции, связанные с расходованием средств, дополнительные офисы не совершают. Банк (филиал) может поручить дополнительному офису выполнение отдельных внутрибанковских операций - с соблюдением действующих правил.

5.3. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ФИЛИАЛАМИ.

Банк может создавать филиалы, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Решения об организации филиала принимает Совет директоров Банка.

Филиал считается открытым с момента его регистрации ЦБ РФ – в соответствии с Инструкцией ЦБР от 14 января 2004 г. N 109-И.

Сведения об открытых Банком филиалах вносятся в устав кредитной организации в порядке, установленном Инструкцией ЦБР N 109-И.

Филиал является обособленным структурным подразделением Банка. Филиал осуществляет все функции Банка или их часть.

Руководители филиалов представляют интересы Банка. Полномочия руководителей филиалов оформляются доверенностью, выданной Банком.

Объем полномочий, предоставляемых руководителю филиала, не может превышать объем прав самого Банка.

Деятельность филиалов осуществляется на базе имущества, выделенного им Банком, которое может учитываться как на балансах филиалов, так и на балансе самого Банка.

Филиалы имеют корреспондентский субсчет, открываемый в отделении Банка России – по месту расположения филиала.

Операции филиалов

Филиалы при проведении операций руководствуются положениями о филиалах, настоящей Учетной политикой, иными действующими внутрибанковскими документами.

Операции филиалов отражаются в отдельном балансе и включаются в консолидированный баланс Банка.

Расчетные операции между Банком и филиалами и перераспределение денежных ресурсов осуществляются через счета межфилиальных расчетов. Особенности проведения межфилиальных операций и ведения учета МФР изложены во внутрибанковском документе – Положении о проведении расчетов по счетам межфилиальных расчетов Банка.

Порядок расчетов, перераспределение ресурсов и документооборот определяется внутрибанковскими правилами построения расчетной системы между Банком и филиалами, утвержденными Президентом Банка.

Выверка расчетов между филиалами и Банком производится ежедневно.

Филиалы могут самостоятельно открывать внутренние структурные подразделения: дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла, обменные пункты.

Операции, осуществляемые внутренними структурными подразделениями филиала, отражаются в ежедневном балансе филиала.

Внутренний контроль в филиалах осуществляется службой внутреннего контроля Банка, либо ответственным сотрудником филиала.

Учет формирования филиалами резервов

Филиалы самостоятельно рассчитывают и отражают на своем балансе следующие виды резервов:

- резерв по выданным кредитам,
- резерв по учтенным векселям,
- резерв на возможные потери по прочим активам.

Учет филиалами финансового результата

Филиалы ведут учет доходов и расходов от проведения операций – нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы передаются на баланс Банка по итогам года, в последний рабочий день года. Самостоятельно финансовый результат филиалы не выводят.

Учетная политика для целей налогообложения.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика разработана в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, с учетом норм гражданского законодательства, официальных разъяснений Министерства Финансов России и «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории Российской Федерации», утвержденных Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П.

Учетная политика Банка направлена на обеспечение полного, своевременного и оптимального выполнения Банком функций налогоплательщика и налогового агента, а также на создание условий для реализации названных функций.

Основные принципы Учетной политики:

— соблюдение норм действующего законодательства, регулирующего порядок налогообложения;
— приоритет содержания над формой, т.е. специфика налогообложения любой операции определяется, прежде всего, в зависимости от ее экономического содержания, а не от особенностей ее оформления;

— документальное подтверждение проведенных операций, т.е. все операции Банка получают отражение в налоговом учете только на основании должным образом оформленных первичных документов, расчетов налогооблагаемой базы, регистров налогового учета. В налоговые Регистры могут вноситься изменения и дополнения не меняющие принципы определения налогооблагаемой базы, исходя из необходимости более полного раскрытия информации. Примерные формы налоговых регистров приведены в Приложении к настоящей Учетной политике;

— последовательность в применении норм и правил налогового учета, т.е. Учетная политика применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

Учетная политика определяет, каким методом руководствуется Банк при определении налоговой базы в случаях, когда Налоговым кодексом РФ предлагаются различные методы налогообложения отдельных операций, или в случаях, когда порядок налогообложения отдельных видов операций не определен налоговым законодательством.

Изменение порядка учета операций в целях налогообложения осуществляется в случаях изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методах учета. Решение о внесении изменений в Учетную политику для целей налогообложения при изменении применяемых методов учета принимается с начала нового года, а при изменении законодательства о налогах и сборах не ранее, чем с момента вступления в силу изменений норм законодательства.

В случае если Банк начал осуществлять новые виды деятельности, в Учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения этих видов деятельности

2. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

2.1. ФОРМИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛАГАЕМОЙ ПРИБЫЛИ

2.1.1. Общие положения

Объектом налогообложения по налогу на прибыль признается прибыль, полученная Банком.

Прибылью для целей определения налоговой базы признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с Налоговым кодексом РФ и настоящей Учетной политикой.

К доходам в целях налогового учета относятся:

— доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
— внереализационные доходы.

При определении доходов из них исключаются суммы налогов, предъявленные Банком покупателям, приобретателям товаров, работ, услуг и имущественных прав в соответствии с налоговым законодательством.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные Банком доходы, а также на основании документов налогового учета.

Полученные Банком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Полученные Банком доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях.

Суммы, отраженные в составе доходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

Доходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходами в целях настоящей Учетной политики признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Банком.

Обоснованными расходами Банк считает экономически оправданные затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности, оценка которых выражена в денежной форме.

Затраты подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми, в том числе, в иностранном государстве, на территории которого произведены расходы, и (или) документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе таможенными декларациями, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором и т.п.).

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности Банка подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Понесенные Банком расходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Понесенные Банком расходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с расходами, стоимость которых выражена в рублях.

Суммы, отраженные в составе расходов Банка, не подлежат повторному включению в состав его расходов.

Расходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, к которому они относятся исходя из условий сделок, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. В случае если условиями договора предусмотрено получение доходов в течение более чем одного отчетного периода и не предусмотрена поэтапная сдача товаров (работ, услуг), расходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Доходы от оказания услуг сторонним организациям и расходы по оплате услуг сторонних организаций, если настоящей Учетной политикой не предусмотрено иное, признаются на последний день отчетного (налогового) периода.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли. Налоговая ставка, если иное не предусмотрено Налоговым Кодексом РФ, устанавливается в размере 24 процентов. При этом налоговая база по прибыли, облагаемой по ставке, отличной от 24 процентов, определяется отдельно.

Банк ведет раздельный учет доходов и расходов по операциям, по которым в соответствии с налоговым законодательством и настоящей Учетной политикой предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка.

В случае если в отчетном (налоговом) периоде Банком получен убыток, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

Банк вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток.

Банк вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. Если Банк понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

2.1.2. Доходы от реализации

Доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах.

При определении налоговой базы не учитываются следующие доходы:

- средства, поступившие Банку, выполняющему функции комиссионера, агента или иного поверенного по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору в пользу комитента, принципала и (или) иного доверителя, за исключением сумм вознаграждений и сумм, подлежащих выплате Банку в счет возмещения произведенных им затрат;
- имущество и (или) имущественные права, работы и (или) услуги, полученные от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг);
- другие доходы в соответствии со статьей 251 НК РФ.

Для доходов от реализации датой получения дохода, если иное не предусмотрено Налоговым кодексом Российской Федерации, признается дата реализации товара (работ, услуг, имущественных прав) независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату.

В случае если цена реализуемого товара (работ, услуг), имущественных прав выражена в валюте иностранного государства, сумма выручки от реализации пересчитывается в рубли Российской Федерации на дату реализации.

К доходам Банка от реализации относятся, в частности, следующие виды доходов:

- 1) доходы в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов**, в том числе банков-корреспондентов, и осуществление расчетов по их поручению, включая комиссионное и иное вознаграждение за переводные, инкассовые, аккредитивные и другие операции, оформление и обслуживание платежных карт и иных специальных средств, предназначенных для совершения банковских операций, за предоставление выписок и иных документов по счетам и за розыск сумм. Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов, и другим аналогичным операциям относятся на доходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода в соответствии с регистром налогового учета (статья 331 НК РФ);
- 2) доходы по кассовым операциям;**
- 3) доходы за выполнение функций агентов валютного контроля;**
- 4) доходы от инкассации** денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- 5) доходы от реализации ценных бумаг в порядке**, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Учетной политикой.

Датой признания дохода по операциям с ценными бумагами является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг;

- 6) доходы от операций по предоставлению банковских гарантий**, обязательств, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих их исполнение в денежной форме;
- 7) доходы в виде положительной разницы** между полученной **при прекращении или реализации (последующей уступке) права требования** (в том числе ранее приобретенного) суммой средств и учетной стоимостью данного права требования. При получении дохода от реализации Банком услуг финансирования под уступку денежного требования, дата получения дохода определяется как день последующей уступки данного требования или исполнения должником данного требования. При уступке Банком, выступающим продавцом товара (работ, услуг), права требования долга третьему лицу дата получения дохода от уступки права требования определяется как день подписания сторонами акта уступки права требования;
- 8) доходы от предоставления в аренду специально оборудованных помещений и сейфов** для хранения документов и ценностей;
- 9) доходы от предоставления в аренду иного имущества;***

* Если имущество сдается в аренду на постоянной основе.

- 10) *доходы в виде платы за доставку, перевозку денежных средств, ценных бумаг, иных ценностей и банковских документов (кроме инкассации);*
- 11) *доходы от возмещения клиентами почтовых, телеграфных и иных расходов;*
- 12) *доход от оказания услуг финансовой аренды (лизинга);*
- 13) *доходы в виде платы за перевозку и хранение драгоценных металлов и драгоценных камней;*
- 14) *доходы от реализации амортизируемого имущества;*
- 15) *доходы от реализации прочего имущества;*
- 16) *доходы по операциям купли-продажи коллекционных монет в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения;*
- 17) *доходы от осуществления форфейтинговых и факторинговых операций;*
- 18) *доходы от оказания посреднических и иных услуг на рынке ценных бумаг;*
- 19) *доходы от оказания депозитарных услуг, включая услуги по предоставлению информации о ценных бумагах, ведению счета депо;*
- 20) *доходы от проведения операций доверительного управления;*
- 21) *другие доходы.*

2.1.3. Расходы на производство и реализацию

Расходы на производство и реализацию делятся на:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- суммы начисленной амортизации;
- прочие расходы.

Расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором эти расходы возникают исходя из условий сделок (по сделкам с конкретными сроками исполнения) и принципа равномерного и пропорционального формирования доходов и расходов по сделкам, длящимся более одного отчетного (налогового) периода.

Датой осуществления материальных расходов признается:

- дата передачи в производство материалов — в части материалов, приходящихся на произведенные работы, услуги;
- дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (работ) — для услуг (работ) производственного характера.

К расходам Банка на производство и реализацию относятся следующие виды расходов:

1) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка Российской Федерации.

Прочие суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги).

Комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, уплаченные Банком, расходы по расчетно-кассовому обслуживанию, открытию счетов в других банках и другим аналогичным операциям относятся на расходы на дату совершения операции, если в соответствии с договором предусмотрены расчеты по каждой конкретной операции, либо на последний день отчетного (налогового) периода (статья 331 НК РФ).

В случае, если:

- комиссионное вознаграждение взимается иностранным банком ежемесячно в безакцептном порядке с корсчета Банка;
- документальное подтверждение списанных безакцептно комиссий осуществляется иностранным банком путем направления в Банк извещений о расходах по корсчету Банка или дебет-авизо по каждому списанию средств с корсчета;
- дата получения указанных документов может существенно отличаться от даты направления их иностранным банком,

Банк признает расходы в виде сумм платы за услуги по условиям договора корреспондентского счета в изложенной выше ситуации в том отчетном (налоговом) периоде, в котором поступили документы, подтверждающие произведенные списания с корреспондентского счета Банка;

2) расходы по операциям с ценными бумагами в порядке, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Учетной политикой.

Датой признания расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации или иного выбытия ценных бумаг;

3) расходы Банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу

драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы.

Расходы Банка на оплату услуг по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

4) суммы начисленной амортизации;

5) расходы на ремонт основных средств;

6) расходы на добровольное и обязательное страхование;

7) расходы на оплату труда;

8) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам;

9) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств);

10) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей; Расходы Банка на оплату услуг по инкассации признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

11) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков;

12) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке;

13) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозки банковских документов и ценностей.

Расходы Банка на оплату услуг по аренде автомобильного транспорта для инкассации признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

14) расходы по аренде брокерских мест;

Расходы Банка на оплату услуг по аренде брокерских мест признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

15) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров; Расходы Банка на оплату услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

16) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций;

17) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалам, предоставляемым Банку другими организациями;

18) суммы налогов и сборов, таможенные пошлины, начисленные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду.

Датой признания расходов в виде сумм налогов, авансовых платежей и сборов признается дата начисления налогов и иных обязательных платежей;

19) расходы на сертификацию продукции и услуг;

20) расходы на оплату услуг по охране имущества, расходы на обеспечение пожарной безопасности, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны, услуг оказываемых вневедомственной охраной при органах внутренних дел Российской Федерации и иных услуг охранной деятельности, а также расходы на содержание собственной службы безопасности по выполнению функций экономической защиты банковских и хозяйственных операций и сохранности материальных ценностей (за исключением расходов на экипировку, приобретение оружия и иных специальных средств защиты).

Расходы Банка на оплату услуг по охране имущества признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

21) расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

22) расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала.

В случае если Банк фактически не произвел набор работников, в том числе и в результате рассмотрения кандидатур, предоставленных специализированными компаниями по подбору персонала, то указанные расходы не рассматриваются как экономически оправданные расходы и не учитываются для целей налогообложения.

В договоре со специализированной компанией по подбору персонала предусматривается подписание Сторонами акта о выполненных услугах. Данный документ подтверждает факт

выполнения Исполнителем своих обязательств по подбору персонала. В акте выполненных работ указывается ФИО кандидата, подобранного Исполнителем и на какую должность он принят Банком на работу.

Датой признания расходов по набору работников является дата подписания акта выполненных работ;

23) арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество.

Основанием для включения арендных (лизинговых) платежей в состав расходов является факт подписания договора аренды (лизинга) и подписание акта приема-передачи имущества, являющегося предметом аренды.

Арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

24) расходы на содержание служебного автотранспорта. Расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации.

Датой осуществления расхода признается дата утверждения авансового отчета;

25) расходы на командировки. Расходами на командировки признаются:

- проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- наем жилого помещения, включая расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- суточные в пределах норм, утверждаемых Правительством Российской Федерации;
- оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;
- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

Датой осуществления командировочных расходов является дата утверждения авансового отчета. Расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации на дату утверждения авансового отчета;

26) расходы на оплату юридических и информационных услуг;

Расходы Банка на оплату юридических и информационных услуг признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

27) расходы на оплату консультационных и иных аналогичных услуг.

Под консультационными услугами понимаются как индивидуальные консультации, так и участие сотрудников организации в консультационных семинарах.

Необходимым условием принятия консультационных расходов в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль является то, чтобы сотрудник, получивший консультацию, состоял в штате Банка.

Для подтверждения связи расходов с деятельностью, направленной на получение доходов, к первичным документам прилагается программа семинара/конференции, или, Отчет сотрудника о полученных консультациях, из которого можно было бы определить состав и характер оказанных консультационных услуг.

Расходы Банка на оплату консультационных и иных аналогичных услуг признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

28) плата государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;

29) расходы на оплату аудиторских услуг.

Расходы Банка на оплату аудиторских услуг признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

30) расходы на оплату услуг по управлению организацией или отдельными ее подразделениями.

Расходы Банка на оплату услуг по управлению организацией признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

31) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие).

Расходы Банка на оплату услуг по публикации бухгалтерской отчетности признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

32) расходы, связанные с представлением форм и сведений государственного статистического наблюдения, если законодательством Российской Федерации на Банк возложена обязанность представлять эту информацию;

33) представительские расходы, связанные с официальным приемом и обслуживанием представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и поддержания сотрудничества.

К представительским расходам относятся расходы Банка на официальный прием и (или) обслуживание представителей других организаций, участвующих в переговорах в целях установления и (или) поддержания взаимного сотрудничества, а также участников, прибывших на заседания Совета Директоров Банка, независимо от места проведения указанных мероприятий. К представительским расходам относятся расходы на проведение официального приема (завтрака, обеда или иного аналогичного мероприятия) для указанных лиц, транспортное обеспечение доставки этих лиц к месту проведения представительского мероприятия и (или) заседания руководящего органа и обратно, буфетное обслуживание во время переговоров, оплата услуг переводчиков, не состоящих в штате Банка, по обеспечению перевода во время проведения представительских мероприятий.

Банк относит на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль представительские расходы в сумме, не превышающей 4 процента от расходов налогоплательщика на оплату труда за этот отчетный (налоговый) период

К первичным учетным документам организации, подтверждающим произведенные расходы, относятся:

- кассовые чеки;
- товарные чеки с подробной расшифровкой вида и количества товарно-материальных ценностей;
- накладные;
- торгово-закупочные акты;
- счета на оплату услуг предприятий общественного питания и транспортных услуг;
- договор на оказание услуг переводчика;
- прочие первичные документы.

К представительским расходам не относятся расходы:

- на организацию развлечений, отдыха, профилактики или лечения заболеваний;
- связанные с приемом представителей филиалов, прибывших по приказу руководителя организации для решения производственных вопросов, за исключением их участия в заседании Правления Банка;
- связанные с приемом членов ревизионной комиссии;
- на оформление помещений для проведения официального приема;
- на приобретение подарков для деловых партнеров;
- связанные с участием работников организации в официальных собраниях, совещаниях, семинарах, симпозиумах, конгрессах, коллегиях, форумах, саммитах и других официальных приемах.

Датой осуществления расхода признается дата утверждения авансового отчета;

34) расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате Банка, на договорной основе.

К расходам на подготовку и переподготовку кадров на договорной основе с образовательными учреждениями относятся расходы, связанные с подготовкой и переподготовкой (в том числе с повышением квалификации кадров), в соответствии с договорами с такими учреждениями.

Указанные расходы включаются в состав прочих расходов, если:

- соответствующие услуги оказываются российскими образовательными учреждениями, получившими государственную аккредитацию (имеющими соответствующую лицензию), либо иностранными образовательными учреждениями, имеющими соответствующий статус;
- подготовку (переподготовку) проходят работники Банка, состоящие в штате;
- программа подготовки (переподготовки) способствует повышению квалификации и более эффективному использованию подготавливаемого или переподготавливаемого специалиста в рамках деятельности Банка.

Обучение в интересах Банка осуществляется по распоряжению руководителя организации, направляющей работников для повышения квалификации в связи с производственной необходимостью.

Не признаются расходами на подготовку и переподготовку кадров расходы, связанные с организацией развлечений, отдыха или лечения, а также расходы, связанные с содержанием образовательных учреждений или оказанием им бесплатных услуг, с оплатой обучения в высших и средних специальных учебных заведениях работников при получении ими высшего и среднего специального образования.

Расходы Банка на оплату услуг на подготовку и переподготовку кадров признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

35) расходы на канцелярские товары;

36) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи, вычислительных центров и банков, включая расходы на услуги факсимильной и спутниковой связи, электронной почты, а также информационных систем (СВИФТ, Интернет и иные аналогичные системы).

Расходы Банка на оплату почтовых, телефонных, телеграфных и других подобных услуг признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

37) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам также относятся расходы на обновление программ для ЭВМ и баз данных (списывается единовременно);

38) расходы на текущее изучение (исследование) конъюнктуры рынка, сбор и распространение информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг);

39) расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания, включая участие в выставках и ярмарках.

К расходам организации на рекламу в целях настоящей Учетной политики относятся:

— расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;

— расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;

— расходы на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о работах и услугах, выполняемых и оказываемых Банком.

Расходы Банка на приобретение (изготовление) рекламных призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные в течение налогового (отчетного) периода, признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки, определяемой в соответствии со статьей 249 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Расходы Банка на оплату рекламных услуг признаются на дату подписания акта выполненных услуг;

40) взносы, вклады и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, если уплата таких взносов, вкладов и иных обязательных платежей является условием для осуществления деятельности Банка;

41) взносы, уплачиваемые международным организациям и организациям, представляющим платежные системы и электронные системы передачи информации, если уплата таких взносов является обязательным условием для осуществления деятельности Банка или является условием предоставления международной организацией услуг, необходимых для ведения Банком указанной деятельности;

42) расходы, связанные с оплатой услуг сторонним организациям по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога за время нахождения указанных предметов у залогодержателя после передачи залогодателем.

Расходы Банка на оплату услуг сторонних организаций по содержанию и реализации в установленном законодательством Российской Федерации порядке предметов залога и залога признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

43) расходы по созданию новых филиалов, дополнительных офисов, прочих обособленных подразделений Банка.

К расходам по созданию обособленных подразделений Банка относятся расходы по аренде помещений для вновь открываемого филиала, на проведение ремонта помещений нового филиала, эксплуатационные расходы по содержанию зданий (помещений) нового филиала, затраты на оплату труда сотрудников, принятых в штат банка, командировочные расходы, связанные с банковской деятельностью, расходы на подготовку документов на объекты недвижимости для регистрации договора аренды, оплату регистрации договора аренды нежилого помещения, расходы, связанные с изготовлением печати, заверением образцов подписей руководителя и главного бухгалтера, с внесением изменений и дополнений в устав кредитной организации, эксплуатационные расходы по содержанию зданий и ряд аналогичных расходов;

44) расходы некапитального характера, связанные с совершенствованием технологии, организации производства и управления;

45) периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);

46) платежи за регистрацию прав на недвижимое имущество и землю, сделок с указанными объектами, платежи за предоставление информации о зарегистрированных правах,

оплата услуг уполномоченных органов и специализированных организаций по оценке имущества, изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости;

47) расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенные с индивидуальными предпринимателями, не состоящими в штате Банка;

48) расходы по выплате пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника в соответствии с законодательством Российской Федерации в части, не покрытой страховыми выплатами, произведенными работникам страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, по договорам с Банком в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности;

49) платежи по договорам добровольного личного страхования, заключенным со страховыми организациями, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на осуществление соответствующего вида деятельности, в пользу работников на случай их временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности. Указанные платежи (взносы) включаются в состав расходов, если сумма страховой выплаты по таким договорам не превышает размера пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы (за исключением несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) за первые два дня нетрудоспособности работника, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом совокупная сумма этих платежей и взносов на добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включается в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов суммы расходов на оплату труда;

50) другие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

2.1.4. Внереализационные доходы

В целях настоящей Учетной политики внереализационными доходами признаются доходы:

1) в виде процентов от размещения Банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов, а также процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам.

По договорам займа и иным аналогичным договорам, долговым обязательствам, включая ценные бумаги, срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора, погашения долгового обязательства до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора, погашения долгового обязательства;

2) в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Банком России на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

Датой признания дохода в виде положительной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Банком России, является дата перехода права собственности на иностранную валюту;

3) доходы по операциям купли-продажи драгоценных металлов.

При реализации драгоценных металлов доходом признается положительная разница между ценой реализации и учетной стоимостью драгоценных металлов на дату их реализации. Учетной стоимостью драгоценных металлов признается балансовая стоимость их отражения на счетах учета наличного драгоценного металла и на корреспондентских счетах.

Датой признания дохода по операциям купли-продажи драгоценных металлов является дата перехода права собственности на драгоценные металлы;

4) доходы в виде положительной переоценки стоимости драгоценных металлов.

Датой признания таких доходов является последний день текущего месяца;

5) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников). Датой признания такого дохода является дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) Банка;

6) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба.
Датой получения дохода в виде штрафов, пеней является дата их признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда;

7) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.
Положительной курсовой разницей признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств.
Датой признания дохода является последний день текущего месяца;

8) от сдачи имущества в аренду (субаренду).
Датой получения дохода от сдачи имущества в аренду признается последний день отчетного (налогового) периода;

9) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанных в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением кредиторской задолженности Банка по уплате налогов и сборов перед бюджетами разных уровней, списанных и (или) уменьшенных иным образом в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) по решению Правительства Российской Федерации.
Датой признания дохода в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям является дата составления акта списания кредиторской задолженности;

10) в виде сумм восстановленных резервов, расходы на формирование которых были приняты в составе расходов.
Датой признания дохода в виде сумм восстановленных резервов является последний день отчетного (налогового) периода;

11) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав.
Имущество (работы, услуги) или имущественные права считаются полученными безвозмездно, если получение этого имущества (работ, услуг) или имущественных прав не связано с возникновением у получателя обязанности передать имущество (имущественные права) передающему лицу (выполнить для передающего лица работы, оказать передающему лицу услуги).
При безвозмездном получении имущества (работ, услуг) оценка доходов осуществляется исходя из рыночных цен, но не ниже остаточной стоимости — по амортизируемому имуществу и затрат на производство (приобретение) — по товарам (работам, услугам). Информация о ценах подтверждается Банком документально или путем проведения независимой оценки.
Датой признания доходов в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) является дата подписания сторонами акта приема-передачи имущества, дата приемки-сдачи работ, услуг.
Датой признания дохода в виде безвозмездно полученных денежных средств является дата их поступления на расчетный счет (в кассу) Банка;

12) в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу, либо списанных за счет созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.
Датой признания доходов в виде сумм, полученных Банком по возвращенным кредитам, является дата их поступления на расчетный счет (в кассу) Банка;

13) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде.
При выявлении дохода, относящегося к прошлым налоговым (отчетным) периодам, пересчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки.
Доходы прошлых лет признаются в периоде выявления ошибки, в случае, если невозможно определить период, к которому относятся выявленные доходы. В этом случае, дата выявления дохода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие дохода) является датой признания такого дохода;

14) в виде полученной Банком компенсации понесенных расходов по оплате услуг сторонних организаций по контролю за соответствием стандартам слитков драгоценных металлов, получаемых Банком у физических и юридических лиц.
Датой признания доходов в виде сумм компенсации является дата их поступления на расчетный счет (в кассу) Банка;

15) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

Доходы, полученные от операций с финансовыми инструментами срочных сделок признаются на дату исполнения сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется также на конец отчетного (налогового) периода.

16) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств, за исключением доходов в виде стоимости материалов и иного имущества, которые получены при демонтаже, разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации объектов, уничтожаемых в соответствии со статьей 5 Конвенции о запрещении разработки, производства, накопления и применения химического оружия и о его уничтожении и с частью 5 Приложения по проверке к Конвенции о запрещении разработки, производства, накопления и применения химического оружия и о его уничтожении.

Списание основных средств оформляется приказом руководителя и актом ликвидации основных средств, подписанным членами ликвидационной комиссии.

Датой признания дохода в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств, является дата подписания акта ликвидации амортизируемого имущества, оформленного в соответствии с требованиями бухгалтерского учета;

17) в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленных в результате инвентаризации.

Датой получения дохода в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленных в результате инвентаризации признается дата составления акта инвентаризации;

18) положительные суммовые разницы, возникающие, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях.

Суммовая разница признается доходом:

- при реализации товаров, работ, услуг — на дату погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты — на дату реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- при приобретении товаров, работ, услуг — на дату погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты — на дату приобретения товара (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав;

2.1.5. Внереализационные расходы

В состав внереализационных расходов включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности:

1) проценты:

- по договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки - корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
- по собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
- по межбанковским кредитам, включая овердрафт;
- по займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
- по договорам об открытии аккредитива, предусматривающим размещение в Банке суммы покрытия и начисление процентов на сумму покрытия;
- по прочим долговым обязательствам.

Процентные расходы по договорам займа, срок действия которых приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, признаются на конец отчетного (налогового) периода;

2) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Банком России на дату перехода права собственности на иностранную валюту.

Датой признания такого расхода является дата перехода права собственности на иностранную валюту;

3) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной

валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Отрицательной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при уценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, или при дооценке выраженных в иностранной валюте обязательств.

Не включаются в расходы Банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступивших в оплату уставного капитала.

Датой признания расхода от переоценки является последний день текущего месяца;

4) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

Учетной стоимостью драгоценных металлов признается балансовая стоимость их отражения на счетах учета наличного драгоценного металла и корреспондентских счетах.

Датой признания убытка по операциям купли-продажи драгоценных металлов является дата перехода права собственности на драгоценные металлы;

5) расходы в виде отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов.

Датой признания расхода в виде отрицательной переоценки стоимости драгоценных металлов является последний день текущего месяца;

6) расходы в виде суммовой разницы, возникающей, если сумма возникших обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях.

Датой признания расхода в виде суммовой разницы является:

— при реализации товаров, работ, услуг - дата погашения дебиторской задолженности за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права, а в случае предварительной оплаты - дата реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;

— при приобретении товаров, работ, услуг - дата погашения кредиторской задолженности за приобретенные товары (работы, услуги), имущество, имущественные или иные права, а в случае предварительной оплаты - дата приобретения товаров (работ, услуг), имущества, имущественных или иных прав;

7) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам.

Датой осуществления расходов на формирование резервов признается последний день отчетного (налогового) периода;

8) суммы отчислений в резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами.

Датой осуществления расходов на формирование резервов признается последний день отчетного (налогового) периода;

9) расходы на организацию выпуска ценных бумаг, в частности на подготовку проспекта эмиссии ценных бумаг, изготовление или приобретение бланков, регистрацию ценных бумаг, на оплату услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, депозитарных услуг, услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, а также иные расходы, связанные с хранением ценных бумаг;

10) расходы, связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг, в том числе оплата услуг реестродержателя, депозитария, платежного агента по процентным (дивидендным) платежам, расходы, связанные с предоставлением информации акционерам в соответствии с законодательством, и другие аналогичные расходы.

Расходы Банка связанные с обслуживанием собственных ценных бумаг признаются на последний день отчетного (налогового) периода;

11) в виде расхода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде.

При выявлении расхода, относящегося к прошлым налоговым (отчетным) периодам, пересчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки.

Расходы прошлых лет признаются в периоде выявления ошибки, в случае, если невозможно определить период, к которому они. В этом случае, дата выявления расхода (получения и (или) обнаружения документов, подтверждающих наличие расхода) является датой признания такого расхода;

12) расходы на формирование резервов по сомнительным долгам.

Датой осуществления расходов на формирование резервов признается последний день отчетного (налогового) периода;

13) расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, включая расходы на демонтаж, разборку, вывоз разобранного имущества и другие аналогичные работы, а также суммы недоначисленной амортизации.

Расходы на ликвидацию основных средств признаются в составе расходов для целей налогообложения, если данные основные средства непригодны к дальнейшему использованию, а

их восстановление невозможно или неэффективно. Списание основных средств оформляется приказом руководителя и актом ликвидации основных средств, подписанным членами ликвидационной комиссии.

Расходы на ликвидацию выводимых из эксплуатации основных средств, в том числе в виде сумм недоначисленной амортизации, включаются в состав расходов одновременно на дату подписания акта ликвидации основных средств;

14) судебные расходы и арбитражные сборы;

15) расходы в виде сумм штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, признанных Банком или подлежащих уплате по решению суда, а также в виде сумм на возмещение причиненного ущерба.

При определении налогооблагаемой базы не учитываются расходы в виде пени, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством Российской Федерации предоставлено право наложения указанных санкций.

Датой расхода является дата признания должником либо дата вступления в законную силу решения суда;

16) расходы в виде сумм налогов, относящихся к поставленным товарно-материальным ценностям, работам, услугам, если кредиторская задолженность (обязательства перед кредиторами) по такой поставке списана в отчетном периоде по истечении срока давности или по другим основаниям.

Датой признания таких расходов является дата списания кредиторской задолженности;

17) расходы на проведение собраний акционеров*, в частности расходы, связанные с арендой помещений, подготовкой и рассылкой необходимой для проведения собраний информации и иные расходы, непосредственно связанные с проведением собрания;

18) расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок.

Расходы по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок признаются на дату исполнения сделки. По сделкам, носящим длительный характер, расходы признаются на конец отчетного (налогового) периода;

19) расходы в виде выплаченной Банком покупателю премии, предоставленной скидки, вследствие выполнения определенных условий договора.

20) другие обоснованные расходы.

К внереализационным расходам Банком приравниваются убытки, полученные в отчетном (налоговом) периоде, в частности:

- *в виде убытков прошлых налоговых периодов, выявленных в текущем отчетном (налоговом) периоде.*
- *суммы безнадежных долгов, не покрытые за счет резерва.*

Банк признает просроченную дебиторскую задолженность расходом, в случае, если под данную задолженность не создан резерв по сомнительным долгам, по истечении срока исковой давности или на основании акта государственного органа.

Срок исковой давности установлен статьей 196 Гражданского кодекса Российской Федерации и равен трем годам. Факт истечения срока исковой давности является достаточным основанием для признания задолженности безнадежной и списания ее в убыток, приравненный для целей налогообложения прибыли к внереализационным расходам.

На требования, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации приняты к рассмотрению в деле о банкротстве, не распространяются сроки исковой давности. Дебиторская задолженность организации, признанной банкротом и в отношении которой введена процедура конкурсного управления, не может быть признана безнадежной до завершения конкурсного производства при условии, что Банк заявил свои требования в установленном порядке и включен в реестр кредиторов. Таким образом, Банк не признает для целей налогообложения прибыли безнадежной по причине истечения срока исковой давности и не учитывает в расходах при формировании налоговой базы по налогу на прибыль до завершения конкурсного производства задолженность организации, в отношении которой осуществляется процедура банкротства, если эта задолженность включена в реестр требований кредиторов.

Основанием для признания безнадежной задолженности расходом по акту государственного органа является исключение организации из реестра юридических лиц в связи с ее ликвидацией или определение суда о завершении процедуры банкротства.

- *потери от стихийных бедствий, пожаров, аварий и других чрезвычайных ситуаций, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных ситуаций.*

Данные расходы должны быть документально подтверждены уполномоченным органом государственной власти.

- *расходы в виде недостачи* материальных ценностей в производстве и на складах в случае отсутствия виновных лиц, а также убытки от хищений, виновники которых не установлены. В данных случаях факт отсутствия виновных лиц должен быть документально подтвержден уполномоченным органом государственной власти.

Банк включает убытки от хищения имущества в состав внереализационных расходов на основании копии постановления о приостановлении уголовного дела в связи с не установлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого. При этом указанные убытки учитываются в составе расходов того отчетного (налогового) периода, в котором вынесено постановление о приостановлении уголовного дела.

- *убытки по сделкам уступки права требования* в порядке, предусмотренном статьей 279 Налогового кодекса Российской Федерации.

2.2. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.2.1. Амортизация имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности, используются им для извлечения дохода, и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

В состав амортизируемого имущества не включается:

- имущество, первоначальная стоимость которого составляет 20 000 рублей и менее 20 000 рублей. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию;
- имущество, срок полезного использования которого не превышает 12 месяцев.

Не является амортизируемым имуществом земля, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок, приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства. Стоимость приобретенных изданий, за исключением произведений искусства включается в полной сумме состав прочих расходов в момент приобретения.

Банк не начисляет амортизацию по приобретенным правам на результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, если по договору на приобретение указанных прав оплата должна производиться периодическими платежами в течение срока действия договора.

Амортизация не начисляется по основным средствам:

- переданным по договорам в безвозмездное пользование;
- полученным по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению руководства на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

Амортизируемым имуществом признаются* капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств в форме неотделимых улучшений проведенных арендатором с согласия Банка.

* Если Банк сдает в аренду объекты основных средств.

Амортизация начисляется по капитальным вложениям в предоставленные в аренду основные средства, произведенные арендатором, в случае, если Банк возмещает стоимость этих капитальных вложений арендатору.

Начисление амортизации по капитальным вложениям в объекты арендованных основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию, но не ранее месяца, в котором Банк произвел возмещение арендатору стоимости указанных капитальных вложений. Амортизация таких капитальных вложений проводится в общем порядке.

Амортизация начисляется по капитальным вложениям*, произведенным Банком в арендованные основные средства с согласия арендодателя, стоимость которых не возмещается арендодателем.

* Если Банк арендует объекты основных средств.

Амортизация в данном случае проводится в течение срока действия аренды, исходя из сумм амортизации, рассчитанных с учетом срока полезного использования, определяемого для арендованных основных средств в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Начисление амортизации по капитальным вложениям в объекты арендованных основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором это имущество было введено в эксплуатацию.

Банк включает в состав расходов отчетного периода расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств полученных безвозмездно), и расходов понесенных в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств. Банк относит расходы на капитальные вложения в размере 10 процентов первоначальной стоимости основных средств к расходам, связанным с производством и реализацией, по статье начисленной амортизации.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и (или) объект нематериальных активов служат для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с порядком, установленным статьей 258 Налогового кодекса Российской Федерации и с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1. Для тех видов основных средств, которые не указаны Классификаторе основных средств, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

. Амортизируемое имущество объединяется в амортизационные группы со следующими сроками полезного использования:

- первая группа – 1,5 лет (18 месяцев);
- вторая группа – 2,5 года (30 месяцев);
- третья группа – 4 года (48 месяцев);
- четвертая группа – 6 лет (72 месяца);
- пятая группа – 8 лет (96 месяцев);
- шестая группа – 11 лет (132 месяца);
- седьмая группа – 16 лет (192 месяца);
- восьмая группа – 22 года (264 месяца);
- девятая группа – 26 лет (312 месяцев);
- десятая группа – 35 лет (420 месяцев).

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Определение срока полезного использования имущества утверждается в акте ввода объекта основных средств в эксплуатацию.

В соответствии с утвержденными сроками полезного использования имущества формируются амортизационные группы в порядке определенном в пункте 3 статьи 258 Налогового кодекса Российской Федерации.

Амортизируемое имущество принимается на учет по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основного средства* признается сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведения до состояния, в котором оно пригодно для использования за исключением налога на добавленную стоимость, а также за исключением акцизов, кроме случаев, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Для целей определения первоначальной стоимости суммой расходов на приобретение безвозмездно переданных основных средств признается рыночная стоимость, определенная с учетом положений статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, но не ниже остаточной стоимости по налоговому учету передающей стороны, и подтвержденная документально или путем проведения независимой оценки.

Восстановительная стоимость основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2002, определяется как их первоначальная стоимость с учетом переоценок проведенных до 01.01.2002. Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту основных средств.

Амортизация начисляется в целом по объекту амортизируемого имущества в виде зданий, без выделения площадей, которые временно не используются в деятельности, направленной на получение дохода, по причине ремонта или поиска арендатора.

Основные средства и (или) нематериальные активы включаются в состав амортизируемого имущества с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию. Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произошло полное списание стоимости такого объекта либо, когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества.

Банк начисляет амортизацию линейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Амортизация признается в качестве расхода ежемесячно исходя из суммы начисленной амортизации.

Сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Норма амортизации определяется с точностью до двух знаков после запятой.

При расчете суммы амортизации Банк не учитывает расходы в сумме 10 процентов капитальных вложений, включенных в состав расходов отчетного (налогового) периода на дату начала амортизации.

В таком случае, при расчете ежемесячной суммы амортизации, норма амортизации применяется к первоначальной стоимости основных средств за вычетом суммы принятой на расходы по амортизации единовременно. Переоценка стоимости объектов основных средств по рыночной цене не меняет стоимость объекта основных средств для целей начисления амортизации.

Имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу Банком, если данное имущество должно учитываться Банком в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Для объектов основных средств, являющиеся предметом договора финансовой аренды (лизинга) к основной норме амортизации применяется коэффициент 3.

По легковым автомобилям и пассажирским микроавтобусам, имеющим первоначальную стоимость соответственно более 600 тысяч рублей и 800 тысяч рублей, основная норма амортизации применяется со специальным коэффициентом 0,5. Срок, в течение которого будут амортизоваться такие основные средства, увеличивается в 2 раза. Для объектов основных средств используемых в условиях повышенной сменности к основной норме амортизации применяется коэффициент 2.

Перечень объектов основных средств используемых в условиях повышенной сменности с указанием инвентарных номеров основных средств и мест нахождения утверждается Руководителем Банка.

Документальным подтверждением использования объекта основных средств в условиях повышенной сменности является внутренний документ Банка, устанавливающих режим работы на объекте, в подразделении, где используется такое имущество.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. Срок полезного использования объекта основных средств предыдущим собственником должен быть подтвержден документально.

Если фактический срок использования такого основного средства у предыдущих собственников оказывается равным или превышающим срок его использования, определяемый в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

2.2.2. Реализация основных средств

Налоговая база при реализации основных средств определяется как сумма дохода от таких операций за вычетом остаточной стоимости реализуемого объекта основных средств, а так же суммы расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

Положительная разница признается доходом, подлежащей включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором осуществлена реализация имущества. Датой признания дохода является дата подписания акта приема-передачи объекта основных средств.

Отрицательная разница признается убытком, который включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования этого имущества и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации. Убыток, полученный при реализации основных средств, к основной норме которых применялся специальный коэффициент 0,5 включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования, увеличенным в 2 раза, и фактическим сроком его эксплуатации до момента реализации.

Учет доходов и расходов от реализации основных средств осуществляется в регистрах налогового учета.

2.2.3. Учет расходов на ремонт основных средств

Расходы на ремонт основных средств признаются в размере фактических затрат. Датой признания расходов на ремонт основных средств является дата подписания акта выполненных работ (услуг).

Расходы на ремонт основных средств, по которым предусмотрена процедура государственной регистрации, но еще не завершена, признаются в составе прочих расходов с даты ввода основного средства в эксплуатацию, но не ранее даты подписания акта выполненных работ.

В аналогичном порядке учитываются расходы на текущий ремонт арендованного имущества, если договором между Банком и арендодателем не предусмотрено возмещение таких расходов Банку.

2.2.4. Материальные расходы

К материальным расходам относятся, например:

- затраты на приобретение материалов, используемых при выполнении работ, оказании услуг;
- затраты на приобретение материалов, используемых в производственных целях и на хозяйственные нужды;
- затраты на приобретение топлива, воды и энергии, расходуемых на технологические цели;
- затраты на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ (оказание услуг) структурными подразделениями.

Стоимость материально-производственных запасов, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения без учета налога на добавленную стоимость* с учетом комиссионных вознаграждений, уплачиваемых посредническим организациям, ввозных таможенных пошлин и сборов, расходов на транспортировку и иных затрат, связанных с приобретением материально-производственных запасов.

* Для налогоплательщиков, применяющих пункт 5 статьи 170 НК РФ.

Для налогоплательщиков, не применяющих пункт 5 статьи 170 НК РФ, — без учета налога на добавленную стоимость, за исключением случаев, когда налог на добавленную стоимость относится на увеличение стоимости имущества.

Стоимость материально-производственных запасов в виде излишков, выявленных в ходе инвентаризации, и (или) имущества, полученного при демонтаже или разборке выводимых из эксплуатации основных средств, определяется как сумма налога, исчисленная с дохода, виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств и дохода в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Датой осуществления материальных расходов признается:

— дата передачи в производство материалов — в части материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги);

— дата подписания Банком акта приемки-передачи услуг (работ) — для услуг (работ) производственного характера.

При списании материально-производственных запасов затраты на их приобретение учитываются по методу оценки по стоимости единицы запаса..

2.2.5. Расходы на оплату труда

Расходами на оплату труда признаются любые начисления работникам в денежной и натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами, распорядительными документами Банка.

Расходы на оплату труда признаются в качестве расхода ежемесячно, исходя из суммы начисленных расходов на оплату труда независимо от фактической выплаты денежных средств. Вознаграждения работникам, начисленные в отчетном году по итогам работы за предыдущий год, включаются в состав расходов на оплату труда в месяце их начисления.

К расходам на оплату труда, в частности относятся:

— суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным оклада в соответствии с принятой в Банке системой оплаты труда;

— расходы на оплату труда, сохраняемую работникам во время отпуска, предусмотренного законодательством Российской Федерации;

— денежные компенсации за неиспользованный отпуск в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;

— начисления работникам, высвобождаемым в связи с сокращением численности или штата;

— расходы на приобретение или изготовление форменной одежды и обуви, которые свидетельствуют о принадлежности работников к Банку;

— расходы на оплату труда, сохраняемую в соответствии с законодательством Российской Федерации на время учебных отпусков, предоставляемых работникам;

— расходы на доплату до фактического заработка в случаях временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации, в том числе в случае временной утраты трудоспособности в связи с беременностью и родами.

— расходы за сверхурочную работу, работу в праздничные и выходные дни в размерах, не превышающих установленные Трудовым кодексом Российской Федерации. Оплата за сверхурочную работу не производится, если в трудовых договорах предусматривается, что для работников установлен ненормируемый рабочий день.

— суммы платежей (взносов) по договорам обязательного страхования, а также суммы взносов по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключаемым в пользу работников со страховыми организациями, негосударственными фондами в порядке установленном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Учетной политикой;

— начисления работникам во время их обучения с отрывом от работы в системе повышения квалификации или подготовки кадров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

— расходы на оплату труда работников, не состоящих в штате, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера, за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями;

— другие виды расходов, произведенных в пользу работника, предусмотренных трудовым договором и (или) распорядительными документами Банка.

Денежная компенсация основного отпуска (28 календарных дней) трудовым законодательством не предусмотрена и не включается в расходы на оплату труда, за исключением, когда такая компенсация выплачивается при увольнении работника.

Сумма платежей по договорам обязательного страхования, добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу работников со страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами относятся на расходы по оплате труда при условии, что договора заключены со страховыми организациями, пенсионными фондами, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, на ведение соответствующих видов деятельности в Российской Федерации.

В случаях добровольного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения указанные суммы признаются расходами на оплату труда по договорам:

— долгосрочного страхования жизни, если такие договоры заключаются на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривают страховых выплат, в том числе в виде ренты и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица;

— негосударственного пенсионного обеспечения при условии применения пенсионной схемы, предусматривающей учет пенсионных взносов на именных счетах участников негосударственных пенсионных фондов, и (или) добровольного пенсионного страхования при достижении участником и (или) застрахованным лицом пенсионных оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, дающих право на установление пенсии по государственному пенсионному обеспечению и (или) трудовой пенсии, и в течение периода действия пенсионных оснований. При этом договоры негосударственного пенсионного обеспечения должны предусматривать выплату пенсий до исчерпания средств на именном счете участника, но в течение не менее пяти лет, а договоры добровольного пенсионного страхования — выплату пенсий пожизненно;

— добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников.

— добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, в случае если договор расторгнут по инициативе страховой компании, в сумме, которая приходится на фактический срок действия договора.

— добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица или утраты застрахованным лицом трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей.

Совокупная сумма платежей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12 процентов от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3 процентов от суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем десяти тысяч рублей в год на одного застрахованного работника.

При расчете предельных размеров платежей в расходы на оплату труда не включаются суммы платежей по договорам обязательного, добровольного страхования работников и негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2.6. Реализация имущества и имущественных прав

При реализации имущества (за исключением основных средств, ценных бумаг, продукции собственного производства, покупных товаров) Банк уменьшает сумму дохода от таких операций на цену приобретения, создания этого имущества, а так же на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

При реализации имущественных прав Банк уменьшает доходы от реализации на цену приобретения данных имущественных прав и на сумму расходов, связанных с их приобретением и реализацией.

При реализации покупных товаров Банк уменьшает доходы от реализации на стоимость приобретения покупных товаров, которая определяется по методу оценки по стоимости единицы запаса, а так же на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в частности расходы по оценке, хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемого имущества.

2.2.7. Договор комиссии

Банк, выступая комиссионером, агентом, поверенным, не учитывает в составе доходов имущество (включая денежные средства), поступившее в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения произведенных затрат, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов Банка в соответствии с условиями заключенных договоров.

Банк, выступая комиссионером, агентом, поверенным, не учитывает расходы в виде имущества (включая денежные средства), переданного в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или иному аналогичному договору, а также в счет оплаты затрат,

произведенных за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов Банка в соответствии с условиями заключенных договоров.

Доходом Банка в связи с исполнением функций комиссионера, агента, поверенного является комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.

При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банк, выступающий комитентом (принципалом), датой получения дохода от реализации признает дату реализации принадлежащего комитенту (принципалу) имущества (имущественных прав), указанную в извещении комиссионера (агента) о реализации или в отчете комиссионера (агента). При реализации товаров (работ, услуг) по договору комиссии (агентскому договору) Банк-комитент (принципал) доходы в иностранной валюте пересчитывает в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату реализации, указанной в предоставленном извещении (отчете) комиссионера (агента).

2.2.8. Учет операций по предоставлению заемных средств

По кредитным и иным аналогичным договорам, заключенным на срок более одного отчетного (налогового) периода и не предусматривающим равномерное распределение дохода, либо предусматривающим неравномерное получение дохода, в целях исчисления налога на прибыль доход признается полученным и включается в состав доходов на конец отчетного (налогового) периода. При этом доход определяется как доля предусмотренного условиями договора дохода, приходящегося на соответствующий отчетный (налоговый) период.

Сумма дохода в виде начисленных процентов по размещенным средствам рассчитывается по данным бухгалтерского учета и по аналитическим регистрам налогового учета в части процентов, которые не отражены на счетах бухгалтерского учета, и (или) в части излишне начисленных на счетах бухгалтерского учета процентов.

Начисление процентов прекращается:

1. С даты списания ссудной задолженности с баланса Банка из-за невозможности взыскания.
 2. С даты открытия конкурсного производства в отношении заемщиков, признанных банкротами.
- В этом случае, сумма задолженности по процентным платежам фиксируется в сумме включенной в реестр требований кредиторов для принятия к конкурсному производству. Дальнейшая переоценка задолженности по процентам, выраженной в иностранной валюте, не производится. Задолженность по процентам, начисление которых приостановлено в целях налогового учета, считается исполненной в случае их погашения. При этом сумма дохода по процентным платежам в иностранной валюте пересчитывается в рубли на дату зачисления денежных средств на расчетный счет (в кассу) Банка.

Непогашенная задолженность по процентам, начисление которых приостановлено в целях налогового учета, признается безнадежной и списывается за счет резерва по сомнительным долгам и (или) включается во внереализационные расходы, как убыток, в сумме, не покрытой резервом по сомнительным долгам, в случаях:

- истечения срока исковой давности, если по заемщику не начата процедура банкротства,
- на основании акта государственного органа о невозможности исполнения долга,
- ликвидации организации.

Основанием для признания задолженности безнадежной может служить определение суда о завершении конкурсного производства по процедуре банкротства заемщика, документ подтверждающий факт исключения должника из реестра юридических лиц, справка о смерти должника — физического лица и т.п..

Для отражения в регистрах налогового учета сумм процентных доходов используются суммы балансовых остатков по счетам учета наращенных процентных доходов на конец отчетного (налогового) периода и на начало налогового периода №№ 32801, 47501, 91604.

2.2.9. Учет операций по привлечению заемных средств

Данный порядок распространяется на привлеченные кредиты, займы, банковские вклады, банковские счета, выпущенные долговые ценные бумаги и иные заимствования независимо от формы их оформления, в том числе в форме задатка.

Предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам в условных единицах или иностранной валюте по установленному курсу условных единиц или иностранной валюты), принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, — при оформлении долгового обязательства в рублях, и 15 процентам — по кредитам в иностранной валюте.

Проценты по долговому обязательству в виде займа, сумма которого указана в иностранной валюте, но который был получен в рублях, признаются для целей налогообложения с учетом норматива в размере ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза.

В целях исчисления предельной величины включаемых в состав расходов процентов, начисленных по долговым обязательствам в рублях Российской Федерации, используется ставка рефинансирования Банка России:

- установленная на дату привлечения денежных средств, для долговых обязательств по которым не предусмотрены условия об изменении процентной ставки;
- установленная на дату признания расходов в виде процентов по иным долговым обязательствам.

Проценты по межбанковским кредитам (депозитам) со сроком до 7 дней (включительно) учитываются при определении налоговой базы без ограничений, исходя из фактического срока действия договора

В состав расходов включаются проценты по задолженности, но не более фактически начисленных за отчетный период процентов.

Проценты, начисленные на заемные средства за фактическое время пользования заемными средствами (фактическое нахождение выпущенных ценных бумаг у третьих лиц) признаются расходами, если они начислены исходя из первоначальной доходности, установленной Банком при эмиссии, но не выше фактической доходности.

При размещении векселей, номинированных в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа в иностранной валюте и платежами в рублях, при привлечении заемных средств номинированных в иностранной валюте и платежами в рублях Российской Федерации:

— положительная разница между суммой привлеченных средств и суммой направленной на погашение основного долга (без учета процентов) учитывается в составе внереализационных доходов;

— разница между рублевой оценкой процентов на дату начисления и рублевой оценкой процентов на дату оплаты признается суммовой разницей и учитывается в составе внереализационных доходов (расходов).

Учет процентных расходов по дисконтным собственным векселям ведется на балансовых счетах расходов 702 и в регистрах налогового учета.

2.2.10. Расходы на обязательное и добровольное страхование имущества

Банк принимает в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль расходы на все виды обязательного страхования. Расходы на добровольное страхование имущества включают страховые взносы по следующим видам добровольного страхования имущества:

- добровольное страхование средств транспорта, в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией;
- добровольное страхование грузов;
- добровольное страхование основных средств производственного назначения (в том числе арендованных, полученных в лизинг), нематериальных активов, объектов незавершенного капитального строительства (в том числе арендованных, полученных в лизинг);
- добровольное страхование рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ;
- добровольное страхование товарно-материальных запасов;
- добровольное страхование иного имущества, используемого Банком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода;
- добровольное страхование ответственности за причинение вреда, если такое страхование является условием осуществления Банком деятельности в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации или общепринятыми международными требованиями.

Расходы по обязательным видам страхования (установленным законодательством Российской Федерации) включаются в состав прочих расходов в пределах страховых тарифов, утвержденных в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями международных конвенций. В случае если данные тарифы не утверждены, расходы по обязательному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

2.2.11. Определение налоговой базы по договорам доверительного управления имуществом

А. В доход Банка, как доверительного управляющего, не включаются переданное в доверительное управление учредителем доверительного управления имущество, а также имущественные права.

Банк ведет отдельный аналитический учет по доходам и расходам, связанным с исполнением каждого договора доверительного управления имуществом, и по доходам, полученным в виде вознаграждения от доверительного управления, в разрезе каждого договора.

Банк, как доверительный управляющий, определяет нарастающим итогом с начала года ежемесячно доход учредителя (выгодоприобретателя) доверительного управления, и ежемесячно

сообщает учредителю (выгодоприобретателю) сведения о суммах и видах полученных в рамках доверительного управления доходов, в частности, о суммах доходов по дивидендам, процентам по государственным ценным бумагам Российской Федерации, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и ценным бумагам органов местного самоуправления, доходам от реализации ценных бумаг, процентам по долговым ценным бумагам, курсовым разницам, иным доходам, а также о реализации и выбытии ценных бумаг, полученных в доверительное управление. Средства, полученные Банком как доверительным управляющим в качестве вознаграждения, включаются в состав доходов Банка от реализации товаров (работ, услуг). Доходы Банка как доверительного управляющего в виде вознаграждения формируются в каждом отчетном (налоговом) периоде независимо от того, предусмотрено ли таким договором осуществление расчетов в течение срока действия договора доверительного управления. При этом в состав расходов Банка как доверительного управляющего включаются расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, если только эти расходы не возмещаются учредителем доверительного управления в порядке, предусмотренном договором. Не признается расходом Банка - доверительного управляющего компенсация учредителю доверительного управления убытков, возникших при выполнении договора доверительного управления имуществом.

Возврат имущества (имущественных прав) Банком - доверительным управляющим учредителю (выгодоприобретателю) не является реализацией товара (работ, услуг).

Б. Если Банк является учредителем доверительного управления (выгодоприобретателем), то доходы от доверительного управления имуществом, включаются в состав внереализационных доходов Банка независимо от фактического перечисления Банку данного дохода.

При этом налоговую базу по прибыли, облагаемую по ставке, отличной от ставки 24 процента, Банк исчисляет отдельно.

По операциям, по которым в соответствии с 25 главой Налогового кодекса РФ предусмотрен отличный от общего порядок учета прибыли и убытка, Банк ведет отдельный учет доходов и расходов.

Внереализационными расходами Банка, как учредителя доверительного управления, признаются расходы, связанные с осуществлением договора доверительного управления имуществом, вознаграждение доверительного управляющего.

Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление, не признаются убытками Банка для целей исчисления налоговой базы.

2.2.12. Определение налоговой базы при уступке (переуступке) права требования

При уступке Банком-продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу до наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованных товаров (работ, услуг) признается убытком Банка. При этом размер убытка для целей налогообложения не может превышать суммы процентов, которую Банк уплатил бы с учетом требований статьи 269 НК по долговому обязательству, равному доходу от уступки права требования, за период от даты уступки до даты прекращения права требования.

При уступке Банком-продавцом товара (работ, услуг) права требования долга третьему лицу после наступления предусмотренного договором о реализации товаров (работ, услуг) срока платежа отрицательная разница между доходом от реализации права требования долга и стоимостью реализованного товара (работ, услуг) признается убытком по сделке уступки права требования, который включается в состав внереализационных расходов Банка. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

— 50 процентов от суммы убытка включается в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

— 50 процентов от суммы убытка включается в состав внереализационных расходов по истечении 45 дней с даты уступки права требования.

Если Банк является приобретателем права требования долга, то при его дальнейшей реализации указанная операция рассматривается как реализация финансовых услуг. Доход (выручка) от реализации финансовых услуг определяется как сумма средств, полученных Банком при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом при определении налоговой базы Банк уменьшает доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по приобретению указанного права требования долга в пределах полученного дохода. Убытки, полученные Банком при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства не признаются для целей налогообложения.

В целях применения метода начисления по учету наращенных процентов по приобретенным Банком правам требования по кредитным договорам, Банк обеспечивает налоговый учет наращенных процентов по приобретенным кредитам.

2.3. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ

2.3.1. Формирование резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк создает резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам) в следующем порядке.

Налоговый учет резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ведется на счетах бухгалтерского учета. При этом бухгалтерский учет расходов по формированию резервов, не принимаемых в целях исчисления налога на прибыль, и бухгалтерский учет доходов по восстановлению такого резерва, ведется на отдельных лицевых счетах бухгалтерского учета. Такие лицевые счета не принимаются при формировании налоговой базы, и соответственно, не подлежат отражению в сводном регистре налогового учета «Расчет налоговой базы».

Резерв формируется под активы, указанные в Приложении 1 к Положению Центрального банка Российской Федерации от 26.03.2004 № 254-П (Письмо Минфина России от 28.04.2005 № 01-СШ/54), с учетом особенностей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации. К таким активам относятся:

- — предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- — учтенных векселя третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже;
- — суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- — денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- — требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- — требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- — требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- — требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- — требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае если ценные бумаги, выступающие предметом указанной сделки, являются некотируемыми в соответствии с нормативными актами Банка России, или если иные финансовые активы, являющиеся предметом указанной сделки, не обращаются на организованном рынке, а также если в соответствии с условиями указанной сделки существуют ограничения на отчуждение ценных бумаг или иных финансовых активов их приобретателем;
- — требования кредитной организации лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы, сформированные под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также под учтенные векселя, за исключением учтенных векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесенные на расходы Банка и не полностью использованные Банком в отчетном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам, депозитам), переносятся на следующий отчетный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва корректируется на сумму остатков резерва предыдущего отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчетном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается в состав внереализационных

доходов Банка по итогам отчетного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница включается во внереализационные расходы.

2.3..2. Формирование резерва под обесценение ценных бумаг

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую деятельность, и в соответствии со статьей 300 Налогового кодекса Российской Федерации создает резервы под обесценение ценных бумаг.

Учет резервов под обесценение ценных бумаг ведется в регистрах налогового учета.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики также включаются расходы по ее приобретению.

Резервированию подлежат все подлежащие Банку на конец отчетного (налогового) периода эмиссионные ценные бумаги независимо от целей их приобретения и особенностей их бухгалтерского учета в инвестиционном или торговом портфелях.

Резервы создаются (корректируются) в отношении каждого выпуска ценных бумаг, удовлетворяющего указанным требованиям, независимо от изменения стоимости ценных бумаг других выпусков.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы Банка на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

В случае если по окончании отчетного (налогового) периода сумма резерва с учетом рыночных котировок ценных бумаг на конец этого периода оказывается недостаточна, Банк увеличивает сумму резерва в установленном выше порядке и отчисления на увеличение резерва учитываются в составе расходов в целях налогообложения. Если на конец отчетного (налогового) периода сумма ранее созданного резерва с учетом восстановленных сумм превышает расчетную величину, резерв уменьшается Банком (восстанавливается) до расчетной величины с включением в доходы суммы такого восстановления.

Резервы под обесценение ценных бумаг создаются в валюте Российской Федерации независимо от валюты номинала ценной бумаги. Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, цена приобретения и рыночная котировка пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату создания (корректировки) резерва.

2.3.3. Формирование иных резервов

Банк создает резервы по сомнительным долгам.

Банк не создает резерв на предстоящую оплату отпусков работникам, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, под предстоящие ремонты основных средств.

2.4. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

2.4.1. Общие положения

Расчет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами ведется в регистрах налогового учета по каждому виду ценной бумаги. Доходы от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход Банка от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги, затрат на приобретение и реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной Банком продавцу ценной бумаги. При этом в цену

приобретения ценной бумаги в целях настоящей Учетной политики также включаются расходы по ее приобретению. В расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. Расходы Банка, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, включая их стоимость, относятся к прямым расходам, связанным с производством и реализацией.

Для целей расчета налоговой базы цена приобретения и цена реализации ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, пересчитывается в рубли РФ с использованием курса Банка России, действовавшим на момент принятия ценной бумаги к учету и на момент ее списания с учета, соответственно.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами является дата реализации указанных ценных бумаг. При этом под датой реализации понимается дата перехода права собственности на ценные бумаги.

Доход в виде процентов либо части накопленного купонного (процентного) дохода признается полученным на дату выплаты процентного дохода, дату реализации ценной бумаги и (или) на конец отчетного периода в зависимости от того, что произошло ранее.

Если в цену реализации государственных и муниципальных ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, включается часть накопленного купонного дохода, то сумма дохода и расхода по таким ценным бумагам исчисляется без накопленного купонного дохода. Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги). Заявленный процент (дисконт) по государственным краткосрочным облигациям рассчитывается как разница между номинальной стоимостью и ценой их первичного размещения (средневзвешенной).

При реализации или ином выбытии ценных бумаг Банк списывает на расходы стоимость выбывших ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО). Если по методу ФИФО надлежит списать на расходы стоимость ценных бумаг приобретенных в один день по разной цене, то Банк самостоятельно определяет, стоимость каких ценных бумаг будет списана.

Доходы и расходы по ценным бумагам при формировании налоговой базы учитываются вместе с доходами и расходами по прочим видам операций.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг (далее — ОРЦБ) только при одновременном соблюдении следующих условий:

— если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

— если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

— если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то Банк вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

При этом в отношении ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то Банк вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы Банком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки Банк принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в указанном выше интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены. В случае

если фактическая цена сделки с ценной бумагой, обращающейся на ОРЦБ, ниже минимальной цены, то для целей расчета дохода от реализации Банк вместо фактической цены сделки использует минимальную рыночную цену.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся ОРЦБ, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

— фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

— отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев. Под аналогичными бумагами понимаются ценные бумаги одного и того же вида, и имеющие одинаковый объем закрепленных прав (срок платежа, валюта платежа, заявленный доход, стоимость чистых активов эмитента).

В случае отсутствия информации о результатах торгов по аналогичным ценным бумагам фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если указанная цена отличается не более чем на 20 процентов от расчетной цены этой ценной бумаги, которая может быть определена на дату заключения сделки с ценной бумагой.

Для определения расчетной цены акций Банк использует способ оценки стоимости чистых активов* эмитента, приходящихся на соответствующую акцию.

-
- Банк, в случае отсутствия данных для расчета чистых активов, может использовать данные, полученные путем проведения оценки с привлечением независимого оценщика.

Расчетная цена долговой ценной бумаги определяется исходя из ожидаемого дохода с учетом конкретных условий заключенной сделки, особенностей обращения, цены ценной бумаги и иных показателей, информация о которых может служить основанием расчета.

Расчетная цена долговой ценной бумаги определяется по следующему алгоритму:

$$P_{\text{ц}} = \frac{(N - K) + P}{T} * D + K,$$

где $P_{\text{ц}}$ — расчетная цена долговой ценной бумаги;
 N — номинальная стоимость долговой ценной бумаги;
 K — покупная стоимость долговой ценной бумаги;
 P — сумма начисленных процентов;
 T — количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;
 D — количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до отчетной даты.

Ценой приобретения ценной бумаги признается фактическая цена приобретения в соответствии с условиями договора. Корректировка цены приобретения не производится.

При реализации акций, полученных Банком-акционером при увеличении уставного капитала акционерного общества, доход определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

2.4.2. Операции с учтенными векселями

С целью исчисления наращенного дохода принимается, что процентом признается любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида.

Проценты (дисконт) начисляются со дня составления векселя, если на векселе не указана иная дата, как дата, с которой следует начислять проценты.

По векселям сроком «по предъявлении» процент (дисконт) рассчитывается исходя из срока обращения 365 (366) дней.

По векселям сроком «по предъявлении, но не ранее» сроком обращения векселя признается срок, определенный как срок от даты составления векселя до даты «не ранее».

В затраты по приобретению векселя включаются суммы, уплаченные продавцу по договору, а также иные расходы, связанные с приобретением и реализацией векселя.

Банк ведет учет наращенных процентов по учтенным векселям в регистрах налогового учета.

Датой признания процентов является дата реализации (погашения) векселя или конец отчетного периода.

Сумма наращенного процентного дохода, который подлежит включению в расчет налоговой базы, определяется по следующему алгоритму:

$$H = \frac{(N - K) + P}{T} * D,$$

где H — наращенные (накопленные) доходы;

N — номинальная стоимость учтенного векселя;

K — покупная стоимость учтенного векселя;

P — суммы процентных доходов;

T — количество дней от приобретения до погашения векселя;

D — количество дней, прошедших после приобретения векселя до отчетной даты.

В целях исчисления минимально возможной цены реализации векселя, расчетная цена определяется в порядке, аналогичном определению расчетной цены долговой ценной бумаги в разделе 2.6.14 «Учет операций с ценными бумагами» настоящей Учетной политики.

Проценты признаются на дату выплаты дохода или конец отчетного периода.

Банк формирует резерв на возможные потери по векселям, по которым вынесен протест в неплатеже, в том числе по приобретенным опротестованным векселям третьих лиц. Резерв на возможные потери по иным векселям не формируется.

2.4.3. Порядок налогового учета по операциям РЕПО

Под операциями РЕПО понимаются две заключаемые одновременно взаимосвязанные сделки по реализации и последующему приобретению эмиссионных ценных бумаг того же выпуска в том же количестве, осуществляемые по ценам, установленным соответствующим договором.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать один год.

Для целей исчисления дохода (расхода) по сделкам РЕПО принимается фактическая цена приобретения (реализации) вне зависимости от рыночной (расчетной) стоимости таких ценных бумаг.

Цена реализации (приобретения) ценных бумаг по операции РЕПО исчисляется с учетом накопленного купонного дохода на дату передачи прав на ценные бумаги. Порядок определения и подтверждения перехода права собственности на ценную бумагу регламентирован Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», а также нормами Гражданского кодекса Российской Федерации в части особенностей проведения клиринговых взаиморасчетов, рассматриваемых как зачет встречных однородных требований.

При совершении операций РЕПО с государственными, муниципальными и иными ценными бумагами, процентный доход по которым облагается по ставке, отличной от общей ставки по налогу на прибыль, установленной пунктом 1 статьи 284 Налогового кодекса Российской Федерации, процентный доход по таким бумагам определяется Банком отдельно.

Операция РЕПО не меняет цену приобретения ценных бумаг и размер накопленного процентного (купонного) дохода на дату первой части РЕПО в целях налогообложения доходов от последующей их реализации после обратной покупки ценных бумаг по второй части РЕПО.

Доходы (убытки) от реализации ценных бумаг по первой части операции РЕПО не учитываются при определении налоговой базы.

Доходы (расходы), сформировавшиеся по сделкам РЕПО в целях налогообложения рассматриваются как процентные доходы (расходы) по долговым обязательствам, и на них распространяются принципы налогообложения, соответствующие данному типу доходов (расходов). В частности, они подлежат начислению по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Для Банка, являющегося продавцом по первой части РЕПО, разница между ценой приобретения бумаг по второй части РЕПО и ценой реализации бумаг по первой части РЕПО признается:

— в случае если такая разница положительна, — расходами по выплате процентов по привлеченным средствам, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, установленных статьями 265 и 269 Налогового кодекса Российской Федерации;

— в случае если такая разница отрицательна, — доходами в виде процентов по займу, предоставленному ценными бумагами.

Если Банк является покупателем по первой части РЕПО, то разница между ценой реализации бумаг по второй части РЕПО и ценой их приобретения по первой части РЕПО признается:

— в случае если такая разница положительна, — доходами в виде процентов по размещенным средствам, которые включаются в состав доходов;

— в случае если такая разница отрицательна, — расходами в виде процентов по займу, полученному ценными бумагами, которые включаются в состав расходов с учетом ограничений, установленных статьями 265 и 269 Налогового кодекса Российской Федерации.

Сделки с ценными бумагами для целей налогового учета распределяются по трем портфелям:

— портфель операций с ценными бумагами,

— портфель обратного РЕПО (сделка РЕПО с покупкой бумаг по первой части),

— портфель прямого РЕПО (сделка РЕПО с продажей бумаг по первой части).

При этом Банк руководствуется определением сделок РЕПО, приведенным в статье 282 Налогового кодекса Российской Федерации.

2.4.4. Учет сделок в портфеле операций с ценными бумагами

Все операции по покупке и продаже ценных бумаг, за исключением сделок РЕПО, формируют портфель операций с ценными бумагами. На конец каждого дня выводится остаток бумаг в портфеле.

При исполнении торговой операции по продаже ценных бумаг определяется, достаточно ли ценных бумаг для исполнения сделки в портфеле операций с ценными бумагами.

Если в портфеле операций с ценными бумагами бумаг для исполнения сделки достаточно, выбытие бумаг по сделке продажи проводится за счет остатка по портфелю операций с ценными бумагами по методу, закрепленному в Учетной политике Банка.

В случае если в портфеле операций с ценными бумагами нет бумаг, недостаточно бумаг для проведения операции торговой продажи или они заблокированы (порядок блокировки описан ниже), открывается короткая позиция на количество проданных (недостающих для исполнения сделки продажи) бумаг.

Открытие короткой позиции в данном случае означает реализацию бумаг по торговой сделке за счет бумаг, приобретенных по первой части сделки обратного РЕПО. Открытие короткой позиции сопровождается занесением информации о количестве бумаг, на которое открыта короткая позиция по данной сделке. Данная информация заносится к конкретной сделке РЕПО в портфель сделок обратного РЕПО.

Короткие позиции открываются: по стоимости последних по времени приобретения (ФИФО).

Выручка от реализации ценных бумаг, которая прошла с открытием короткой позиции, фиксируется до момента закрытия короткой позиции. В дату закрытия короткой позиции выручка от реализации бумаг включается в расчет налоговой базы. Под закрытием короткой позицией понимается исполнение второй части сделки обратного РЕПО, по которой открыта короткая позиция, за счет приобретенных бумаг того же выпуска по торговой сделке или же за счет ценных бумаг, полученных по другой сделке обратного РЕПО.

Закрытие коротких позиций проводится следующим образом.

В первую очередь осуществляется закрытие короткой позиции, которая была открыта последней (ФИФО). Закрытие короткой позиции происходит в первую очередь за счет бумаг, купленных по торговым сделкам. Возможно закрытие короткой позиции за счет бумаг, купленных по сделке РЕПО при внеочередном закрытии позиции.

Внеочередное закрытие короткой позиции проводится по основанию исполнения обязательств по второй части сделки обратного РЕПО, если по этой сделке РЕПО открыта короткая позиция.

Закрытие короткой позиции в данном случае происходит в момент исполнения второй части обратного РЕПО и сопровождается открытием новой короткой позиции.

Если позиция закрывается исполнением второй части сделки обратного РЕПО за счет бумаг, приобретенных по торговой сделке, то такая торговая сделка заносится в портфель операций с ценными бумагами и расходы на приобретение бумаг по этой торговой сделке фиксируются до момента закрытия короткой позиции. В дату закрытия короткой позиции (продажа по второй части обратного РЕПО) расходы на приобретение бумаг включаются в расчет налоговой базы вместе с выручкой от реализации бумаг на момент открытия короткой позиции открытии позиции.

В случае если позиция закрывается за счет ценных бумаг, приобретенных по первой части другой сделки обратного РЕПО, то при ее закрытии происходит открытие новой короткой позиции.

Расходы по закрываемой позиции в этом случае определяются исходя из рыночной стоимости (а при ее отсутствии — по расчетной стоимости) ценных бумаг и НКД на дату закрытия. При этом в расход не включаются суммы НКД, ранее учтенные при формировании налоговой базы. Расход по операции, связанной с закрытием короткой позиции, признается на дату закрытия короткой позиции вместе с признанием доходов по открытию этой позиции.

Результат от реализации в портфеле операций с ценными бумагами определяется как разница между ценой сделки по продаже бумаг и ценой сделки по покупке бумаг с учетом НКД, за вычетом купонного дохода, учтенного ранее при налогообложении.

Если цены сделок установлены в иностранной валюте, то в налоговом учете пересчет цены сделок покупки и продажи проводится по официальному курсу, установленному Банком России на дату поставки бумаг.

2.4.5. Учет операций в портфеле прямого РЕПО

Сделки РЕПО с продажей по первой части формируют соответствующий портфель.

При продаже бумаг по первой части сделки прямого РЕПО определяется достаточно ли ценных бумаг с учетом остатка бумаг в портфелях прямого РЕПО, обратного РЕПО и с учетом короткой позиции.

Если остаток бумаг в штуках (обратное РЕПО — прямое РЕПО — сумма короткой позиции) достаточен для реализации бумаг по первой части прямого РЕПО, то реализация проходит за счет имеющихся бумаг портфеля обратного РЕПО без привязки к конкретной сделке. Результат от купли-продажи бумаг не определяется.

В зависимости от условий договора выплаты эмитента в период между датами первой и второй частей РЕПО могут уменьшать суммы денежных средств, подлежащих уплате по второй части РЕПО, или же перечисляются покупателем по первой части РЕПО налогоплательщику — продавцу по первой части РЕПО. Такие выплаты признаются доходом налогоплательщика — продавца по первой части РЕПО. Если договором не предусмотрен учет выплат эмитента, то такие выплаты не меняют цену второй части РЕПО.

В соответствии с условиями договора цена второй части РЕПО может быть изменена на суммы расчетов, проводимых в связи с изменением рыночной цены на ценные бумаги.

Если реализация бумаг по первой части прямого РЕПО прошла из портфеля обратного РЕПО (блокировка не проводилась), то процентный (купонный) доход за период между первой и второй частями прямого РЕПО не начисляется.

В случае если на дату исполнения второй части сделки РЕПО обязательство по второй части не исполнено и не осуществлена процедура урегулирования взаимных требований, то реализация бумаг по первой части этого РЕПО признается торговой сделкой, переводится в портфель операций с ценными бумагами.

В случае неисполнения второй части РЕПО и при исполнении установленной в договоре процедуры урегулирования взаимных требований, налогоплательщик — продавец по первой части РЕПО признает в целях налогообложения исполнение второй части РЕПО и одновременно реализацию ценных бумаг, не выкупленных по второй части РЕПО, по рыночной цене ценной бумаги, являющейся объектом операции РЕПО, а при отсутствии рыночной цены — по расчетной цене ценной бумаги. Таким образом, в данном случае в портфеле прямого РЕПО проводится исполнение второй части сделки РЕПО, а в портфель операций с ценными бумагами заносится сделка по реализации бумаг по рыночной (расчетной) цене.

2.4.6. Учет операций в портфеле обратного РЕПО

Сделки РЕПО с покупкой бумаг по первой части формируют соответствующий портфель.

Короткая позиция образуется в случае торговой продажи бумаг, купленных по первой части сделки обратного РЕПО, или же в случае открытия короткой позиции, сопровождающейся закрытием ранее открытой позиции.

Исполнение второй части (продажа) сделки обратного РЕПО проводится за счет бумаг, имеющихся в портфеле РЕПО и портфеле операций с ценными бумагами.

При реализации ценных бумаг по второй части сделки обратного РЕПО не определяется результат от реализации бумаги, а определяется результат по сделке РЕПО.

В случае, если на момент исполнения второй части сделки РЕПО по этой сделке имеется короткая позиция, которая закрывается бумагами, купленными по торговой сделке, то доходы и расходы связанные с открытием и закрытием позиций включаются в налоговую базу по операциям с ценными бумагами, а также считается результат по сделке РЕПО.

Если по бумаге предусмотрено начисление НКД, при открытии позиции по этой бумаге производится начисление процентного расхода, определяемого как разница между суммой НКД на дату закрытия короткой позиции (включая суммы процентного дохода, которые были выплачены

эмитентом в период между датами открытия и закрытия короткой позиции) и суммой НКД на дату открытия позиции. Сумма начисленного процентного расхода признается на дату закрытия позиции или на отчетную дату, если в отчетном периоде не произошло закрытие короткой позиции. Если налогообложение НКД осуществляется по отдельным ставкам, указанные суммы уменьшают доход по НКД, облагаемый по соответствующей ставке.

В соответствии с условиями договора цена второй части РЕПО может быть изменена на суммы расчетов, проводимых в связи с изменением рыночной цены на ценные бумаги.

Если на дату исполнения второй части РЕПО, вторая часть сделки не исполнена и обязательства по ней не урегулированы, то первая часть сделки переводится в портфель операций с ценными бумагами.

В случае неисполнения второй части РЕПО и при исполнении установленной в договоре процедуры урегулирования взаимных требований, налогоплательщик — покупатель по первой части РЕПО признает в целях налогообложения исполнение второй части РЕПО и одновременно приобретение ценных бумаг, не проданных по второй части РЕПО, по рыночной цене ценной бумаги, являющейся объектом операции РЕПО, а при отсутствии рыночной цены — по расчетной цене ценной бумаги. Таким образом, в данном случае в портфеле РЕПО проводится исполнение сделки РЕПО, а в портфель операций с ценными бумагами заносится сделка по приобретению бумаг по рыночной (расчетной) цене.

2.5. СРОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Финансовыми инструментами срочных сделок для целей исчисления налоговой базы признаются опционные, фьючерсные, форвардные сделки (за исключением сделок, описанных во втором абзаце данного подраздела).

Иные сделки (в т.ч. с ценными бумагами и сделки с валютными ценностями, которые изначально предполагают условия поставки активов, исполняемые в т.ч. неттингом или взаимозачетом однородных требований и обязательств), дата исполнения которых не совпадает с датой заключения, классифицируются Банком как сделки с отсрочкой исполнения.

Исполнением прав и обязанностей по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок является исполнение финансового инструмента срочных сделок либо путем поставки базисного актива, либо путем произведения окончательного взаиморасчета по финансовому инструменту срочных сделок, либо путем совершения операции, противоположной ранее совершенной операции с финансовым инструментом срочных сделок.

Банк в связи с различным порядком признания убытков выделяет следующие категории сделок:

- — финансовые инструменты срочных сделок, обращающиеся на организованном рынке;
- — финансовые инструменты срочных сделок, не обращающиеся на организованном рынке;
- — финансовые инструменты срочных сделок, совершаемых в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения цены или иного показателя объекта хеджирования (операции хеджирования);

- — финансовые инструменты срочных сделок, проводимых Банками, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение проводится путем поставки базисного актива.

Необходимыми условиями признания сделки обращающейся на организованном рынке являются:

- — порядок заключения, обращения и исполнения сделки устанавливается организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с законодательством Российской Федерации или законодательством иностранных государств;

- — информация о ценах сделки 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.

Необходимым условием признания сделки сделкой, совершенной в целях хеджирования, является представление по каждой операции хеджирования расчета, подтверждающего, что совершение данной операции приводит к снижению размера возможных убытков, недополучению прибыли по сделкам с объектом хеджирования, и содержащего следующие данные:

- — наименование объекта хеджирования;
- — типы страхуемых рисков (ценовой, валютный, процентный и т.п.);
- — планируемые действия относительно объекта хеджирования (покупка, продажа, иные действия);

- — финансовые инструменты срочных сделок, которые предстоит использовать;
- — условия исполнения сделки;
- — дата начала и окончания операции хеджирования и ее продолжительность;
- — промежуточные условия расчета;
- — объем, дата и цена сделки с объектом хеджирования;
- — объем, дата и цена сделки с финансовыми инструментами срочных сделок;
- — информация о расходах по проведению данной операции.

Доходами финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, являются:

- — сумма вариационной маржи, причитающаяся к получению в течение отчетного (налогового) периода;

— — иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода, в том числе в порядке расчетов по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по финансовым инструментам срочных сделок, не обращающимся на организованном рынке, являются:

- — сумма вариационной маржи, подлежащая уплате налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода;

— — иные суммы, подлежащие уплате в течение отчетного (налогового) периода, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

— — иные расходы, связанные с осуществлением сделок (биржевой сбор, комиссия биржи, комиссия клиринговой организации, комиссия брокера, опционная премия).

Доходами финансовых инструментов срочных сделок, обращающихся на организованном рынке, являются:

- — суммы денежных средств, причитающиеся к получению в отчетном (налоговом) периоде при исполнении сделки или исчисленные за отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения сделки до даты окончания сделки либо за отчетный период;

— — иные суммы, причитающиеся к получению в течение отчетного (налогового) периода, в том числе в порядке расчетов по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива.

Расходами по финансовым инструментам срочных сделок, обращающимся на организованном рынке, являются:

- — суммы денежных средств, подлежащие уплате налогоплательщиком при исполнении сделки или исчисленные за отчетный период, рассчитываемые в зависимости от изменения цены или иного количественного показателя, характеризующего базисный актив, за период с даты совершения сделки до даты окончания сделки либо за отчетный период;

— — иные суммы, подлежащие уплате в течение отчетного (налогового) периода, а также стоимость базисного актива, передаваемого по сделкам, предусматривающим поставку базисного актива;

— — иные расходы, связанные с осуществлением сделок.

Налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, и налоговая база по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, исчисляется отдельно.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке, уменьшает основную налоговую базу.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, не уменьшает основную налоговую базу.

Убыток по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, может быть отнесен на уменьшение налоговой базы по данной категории сделок в последующие налоговые периоды в порядке, установленном Налоговым кодексом Российской Федерации.

Доходы по операциям хеджирования увеличивают, а расходы уменьшают налоговую базу по другим операциям с объектом хеджирования.

Банк уменьшает основную налоговую базу на убытки по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке, базисным активом которых выступает иностранная валюта, а исполнение производится путем поставки базисного актива.

Требования и обязательства по сделкам, предусматривающим куплю-продажу базисного актива, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены базисного актива.

Налоговая база определяется на дату исполнения срочной сделки. По сделкам, носящим длительный характер, налоговая база определяется также на дату окончания отчетного (налогового) периода.

Доходы, расходы по форвардным сделкам, предусматривающим куплю-продажу базисного актива за исключением валютных ценностей (ценных бумаг, номинированных в рублях, прочее), учитываются на дату перехода права собственности на базисный актив.

Если по условиям сделки предусмотрено проведение промежуточных расчетов при изменении стоимостной оценки требований (обязательств) в связи с изменением официальных курсов иностранных валют либо рыночных цен на товары, налоговая база определяется на дату проведения таких расчетов.

При увеличении (уменьшении) рублевого эквивалента требований (обязательств) в иностранной валюте либо увеличении (уменьшении) требований (обязательств) в связи с изменением рыночных котировок базисного актива, сумма положительных (отрицательных) разниц за период с даты заключения сделки (даты предыдущего налогового периода) до даты исполнения сделки (окончания отчетного (налогового) периода) включаются в доход (расход) по сделке.

При наступлении срока исполнения сделки производится оценка требований и обязательств с учетом ранее учтенных в целях налогообложения в составе доходов и расходов сумм.

2.6. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРИБЫЛИ (ДОХОДОВ) БАНКА, ОБЛАГАЕМЫХ ПО ИНЫМ СТАВКАМ

2.6.1. Определение налоговой базы по доходам, полученным от долевого участия в других организациях

Сумма налога на доходы от долевого участия Банка в деятельности организаций определяется с учетом следующих положений.

1. Если источником дохода является иностранная организация, сумма налога в отношении полученных дивидендов определяется Банком самостоятельно, исходя из суммы полученных дивидендов и ставки 15 процентов.

При этом Банк не вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с настоящим пунктом, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, если иное не предусмотрено международным договором.

2. Если источником дохода является российская организация, указанная организация признается по отношению к Банку налоговым агентом и определяет сумму налога исходя из положений пункта 2 статьи 275 Налогового кодекса Российской Федерации.

Для доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности других организаций датой получения дохода признается дата поступления денежных средств на расчетный счет (в кассу) Банка.

2.6.2. Налогообложение процентного (купонного) дохода по государственным, муниципальным ценным бумагам и отдельным видам долговых обязательств

Налогообложение процентного (купонного) дохода по государственным, муниципальным ценным бумагам и отдельным видам долговых обязательств проводится по следующим налоговым ставкам:

— по ставке 15 процентов облагается доход в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, указанных в нижеследующих абзацах настоящего раздела и процентного дохода, полученного российскими организациями по государственным и муниципальным ценным бумагам, размещаемым за пределами Российской Федерации, за исключением процентного дохода, полученного первичными владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, которые были получены ими в обмен на государственные краткосрочные бескупонные облигации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации), а также доход в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 г., и доход учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученный на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием после 1 января 2007 г.;

— по ставке 9 процентов облагается доход в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., а также доход в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., и доход учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученный на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.;

— по ставке 0 процентов облагается доход в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также доход в

виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г., эмитированным при осуществлении новации облигаций внутреннего государственного валютного займа серии III, эмитированных в целях обеспечения условий, необходимых для урегулирования внутреннего валютного долга бывшего Союза ССР и внутреннего и внешнего валютного долга Российской Федерации.

2.7. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Налоговая база исчисляется по каждому отчетному и налоговому периоду нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Сумма налога, исчисленная по ставке 24 процента, распределяется:

— в федеральный бюджет в размере 6,5 процента;

— в бюджет субъектов Российской Федерации в размере установленном законом субъекта Российской Федерации, но не менее 13,5 процента и не более 17,5 процента.

Сумма налога, исчисленная по иным ставкам, подлежит зачислению в федеральный бюджет.

Сумма налога, рассчитанная по итогам налогового периода, подлежит уплате не позднее 28 марта года, следующего за отчетным.

Суммы авансовых платежей, рассчитанные по итогам отчетных периодов, подлежат уплате 28 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного (налогового) периода, уплачиваются 28 числа каждого месяца этого отчетного (налогового) периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в I квартале текущего налогового периода, принимается равной сумме ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате Банком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате во II квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в III квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в IV квартале текущего налогового периода, принимается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, рассчитанной по итогам полугодия.

Если рассчитанная таким образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или равна нулю, указанные платежи в соответствующем квартале не осуществляются.

Доля налога, подлежащая уплате в федеральный бюджет, перечисляется в полном объеме Головным банком.

Сумма налога, авансовые платежи распределяются по обособленным подразделениям исходя из долей налоговой базы по итогам отчетного периода. При этом обособленным подразделением Банка признается любое территориально обособленное от него подразделение, по месту нахождения которого оборудованы стационарные рабочие места вне зависимости от наличия у них отдельного баланса и расчетного счета в Банке.

Уплата налога и авансовых платежей в бюджеты субъектов Российской Федерации по месту нахождения Банка и его обособленных подразделений производится исходя из доли прибыли, приходящейся на обособленные подразделения. Доля прибыли определяется как средняя арифметическая величина удельного веса среднесписочной численности работников и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества этого обособленного подразделения соответственно в среднесписочной численности работников и остаточной стоимости амортизируемого имущества в целом по Банку за отчетный (налоговый) период.

Удельный вес среднесписочной численности работников и удельный вес остаточной стоимости амортизируемого имущества определяются исходя из фактических показателей среднесписочной численности и остаточной стоимости основных средств Банка и его обособленных подразделений за отчетный (налоговый) период.

Среднесписочная численность работников определяется в порядке, установленном Федеральной службой государственной статистики для заполнения унифицированных форм федерального государственного статистического наблюдения.

Остаточная стоимость основных средств за отчетный (налоговый) период определяется как средняя (среднегодовая) остаточная стоимость основных средств, относящихся к амортизируемому имуществу.

Средняя остаточная стоимость основных средств за отчетный период определяется аналогично порядку, изложенному в пункте 4 статьи 376 Налогового кодекса Российской Федерации, как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости основных средств на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число следующего за отчетным периодом месяца, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу. При составлении декларации за налоговый период (календарный год) среднегодовая остаточная стоимость основных средств определяется как частное от деления на 13 суммы остаточной стоимости основных средств по состоянию на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода. Показатель доли определяется с точностью до двух знаков после запятой.

Распределение налога на прибыль, приходящегося на обособленные подразделения, находящиеся на территории одного субъекта Российской Федерации, не производится. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет этого субъекта, определяется из доли прибыли, рассчитанной по совокупности показателей обособленных подразделений, находящихся на территории субъекта Российской Федерации. Банк уведомляет налоговые органы, в которых состоят на учете данные обособленные подразделения, о том, через какое подразделение будет осуществляться уплата налога.

2.8. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВОЙ БАЗЫ В СЛУЧАЕ ВЫПЛАТЫ БАНКОМ ДОХОДА ОТ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В БАНКЕ

Банк при выплате налогоплательщикам доходов в виде дивидендов, определяет сумму налога отдельно по каждому такому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов. Обязанность удержать налог из доходов налогоплательщиков и перечислить его в бюджет возлагается на Банк как источник доходов.

В этом случае налог в виде авансовых платежей удерживается из доходов налогоплательщиков при каждой выплате таких доходов.

В случае если Банк, как налоговый агент, выплачивает дивиденды налогоплательщику — иностранной организации, налоговая база получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка 15 процентов. При выплате дохода российским организациям Банк удерживает налог по ставке 9 процентов. При этом сумма налога, подлежащая удержанию из дохода налогоплательщика исчисляется Банком из общей суммы налога, исчисленного в порядке, установленном статьей 275 Налогового кодекса, и доли каждого налогоплательщика в общей сумме дивидендов.

2.9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, НЕ СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЧЕРЕЗ ПОСТОЯННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО

К доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов, относятся:

- 1) дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций;
- 2) доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации;
- 3) процентные доходы, полученные по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;
- 4) процентный доход по иным долговым обязательствам российских организаций;
- 5) доходы от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности. К таким доходам, в частности, относятся платежи любого вида, получаемые в качестве возмещения за использование или за предоставление права использования любого авторского права на произведения литературы, искусства или науки, включая кинематографические фильмы и фильмы или записи для телевидения или радиовещания,

использование (предоставление права использования) любых патентов, товарных знаков, чертежей или моделей, планов, секретной формулы или процесса, либо использование (предоставление права использования) информации, касающейся промышленного, коммерческого или научного опыта;

6) доходы от реализации акций (долей в капитале) российских организаций более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей). При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, законно обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации. Из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном для операций с ценными бумагами. Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов в соответствии с настоящей статьей, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

7) доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации. Из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном для операций по реализации. Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении Банка — налогового агента, удерживающего налог с таких доходов в соответствии с настоящим пунктом, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

8) доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории Российской Федерации, в том числе доходы от лизинговых операций, доходы от предоставления в аренду или субаренду морских и воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках;

9) доходы от международных перевозок.

Под международными перевозками понимаются любые перевозки морским, речным или воздушным судном, автотранспортным средством или железнодорожным транспортом, за исключением случаев, когда перевозка осуществляется исключительно между пунктами, находящимися за пределами Российской Федерации;

10) штрафы и пени за нарушение Банком договорных обязательств;

11) иные аналогичные доходы.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы. При этом расходы, произведенные в другой валюте, исчисляются в той же валюте, в которой получен доход, по официальному курсу (кросс-курсу) Центрального банка Российской Федерации на дату осуществления таких расходов.

Если Банк является доверительным управляющим, а учредителем или выгодоприобретателем (иным третьим лицом) является иностранная организация, не имеющая постоянного представительства в Российской Федерации, то с доходов учредителя или выгодоприобретателя (иного третьего лица), полученных в рамках договора доверительного управления, налог удерживается и перечисляется в бюджет Банком — доверительным управляющим.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций в соответствии с настоящим пунктом, перечисляется Банком — налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода либо в валюте выплаты этого дохода, либо в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога.

Налог не удерживается Банком — налоговым агентом в случае выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией Банку — налоговому агенту надлежащим образом оформленного подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 Налогового кодекса. При этом в случае выплаты доходов по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

Банк по итогам отчетного (налогового) периода в сроки, установленные Налоговым кодексом, представляет информацию о суммах выплаченных иностранным организациям доходов и удержанных налогов за прошедший отчетный (налоговый) период в налоговый орган по месту своего нахождения.

Банк определяет сумму налога по каждой выплате (перечислению) денежных средств или иному получению дохода.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций перечисляется Банком в бюджет одновременно с выплатой доходов в валюте выплаты дохода или валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату перечисления налога.

3. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

3.1. Общие положения

Объектом налогообложения по налогу на добавленную стоимость признаются:

- 1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.
- 2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- 3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- 4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Не облагаются налогом на добавленную стоимость следующие операции Банка.

1. Банковские операции:

- — привлечение денежных средств организаций и физических лиц во вклады;
- — размещение привлеченных денежных средств организаций и физических лиц от имени и за счет Банка;
- — открытие и ведение банковских счетов организаций и физических лиц;
- — осуществление расчетов по поручению организаций и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- — кассовое обслуживание организаций и физических лиц;
- — купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи иностранной валюты);
- — осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации, а именно:

а) привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц: открытие и ведение обезличенных металлических счетов (за исключением металлических счетов ответственного хранения драгоценных металлов), включая зачисление драгоценных металлов на счет, возврат со счета, перевод драгоценных металлов с других обезличенных счетов, зачисление на металлические счета при физической поставке драгоценных металлов, а также зачисление на металлические счета драгоценных металлов, проданных клиенту;

б) размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках;

в) выдача банковских гарантий.

2. Операции, не являющиеся банковскими, но также не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ):

- — выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- — оказание услуг, связанных с установкой и эксплуатацией системы «клиент — банк», включая предоставление программного обеспечения и обучение обслуживающего указанную систему персонала.

3. Операции по реализации ценных бумаг (за исключением брокерских и посреднических услуг) и инструментов срочных сделок (включая форвардные, фьючерсные контракты, опционы), не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 12 пункта 2 статьи 149 НК РФ.

4. Операции, не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ:

- — обеспечение информационного и технологического взаимодействия между участниками расчетов, включая оказание Банком услуг по сбору, обработке и рассылке участникам расчетов информации по операциям с банковскими картами.

5. Операции, не подлежащие налогообложению в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 статьи 146 НК РФ:

- — передача имущества, если такая передача носит инвестиционный характер (в частности, вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), паевые взносы в паевые фонды кооперативов).
6. Другие операции, определенные пунктом 2 статьи 146 и статьи 149 НК РФ.

Местом реализации товаров признается территория Российской Федерации, если:

- — товар находится на территории Российской Федерации и не отгружается и не транспортируется;
- — товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории Российской Федерации.

Местом реализации работ (услуг) признается территория Российской Федерации, если:

- — работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), находящимся на территории Российской Федерации;
 - — работы (услуги) связаны с движимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации;
 - — услуги фактически оказываются на территории Российской Федерации в сфере культуры, искусства, образования, обучения, физической культуры, туризма, отдыха и спорта;
 - — покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.
- Место осуществления деятельности покупателя определяется в порядке установленном статьей 148 НК РФ.

Налоговым периодом по налогу на добавленную стоимость признается квартал.

Налогообложение производится *по налоговой ставке* 18 процентов, если Налоговым кодексом Российской Федерации не предусмотрено иное.

3.2. Порядок определения налоговой базы

3.2.1. Реализация товаров (работ, услуг).

Банк определяет налоговую базу при реализации товаров (работ, услуг) как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленную исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 40 НК РФ, с учетом акцизов и без включения в них налога.

3.2.2. Безвозмездная передача товаров (работ, услуг).

Оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг).

Налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК РФ, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

3.2.3. Товарообменные операции, передача права собственности на предмет залога.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным операциям, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров, результатов выполненных работ, оказании услуг при оплате труда в натуральной форме определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК РФ, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

3.2.4. Реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг по срочным сделкам.

Реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг по срочным сделкам предполагает поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг по истечении установленного договором срока по указанной непосредственно в этом договоре цене.

При реализации товаров (работ, услуг) по срочным сделкам налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), указанная непосредственно в договоре, но не ниже их стоимости, исчисленной исходя из цен, определяемых в порядке, аналогичном предусмотренному статьей 40 НК РФ, действующих на дату реализации, с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

3.2.5. Передача имущественных прав.

Налоговая база при реализации Банком, получившим требование по договору уступки вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых подлежат налогообложению, определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного Банком при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов Банка на приобретение указанного требования.

Налоговая база при приобретении денежного требования определяется как сумма превышения суммы доходов, полученных от должника или при последующей уступке, над суммой расходов на приобретение данного требования.

3.2.6. Оказание услуг по договорам комиссии, агентским договорам.

Налоговая база при осуществлении деятельности в интересах другого лица на основе договоров поручения, договоров комиссии либо агентских договоров определяется как сумма дохода, полученная в виде вознаграждений при исполнении указанных договоров.

3.2.7. Передача товаров, выполнение работ, оказание услуг для собственных нужд.

Налоговая база при передаче Банком товаров, выполнении работ, оказании услуг для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль, определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен реализации идентичных, а при их отсутствии - однородных товаров, аналогичных работ, услуг, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии - исходя из рыночных цен с учетом акцизов и без включения в них налога на добавленную стоимость.

3.2.8. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

Налоговая база при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления определяется как стоимость выполненных работ, исчисленная исходя из всех фактических расходов Банка на их выполнение.

Услуги Банка по предоставлению, в том числе с использованием средств связи, справок о наличии средств на счетах клиентов не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость.

3.3. Выполнение функций налогового агента

Банк выполняет функции налогового агента при приобретении товаров (работ услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации, у иностранных лиц, не состоящих на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков. Налоговая база в этом случае определяется как сумма дохода от реализации этих товаров (работ, услуг) с учетом налога. Налоговая база определяется отдельно при совершении каждой операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

Банк выполняет функции налогового агента при приобретении в аренду у органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления федерального имущества, имущества субъектов Российской Федерации и муниципального имущества.

Налоговая база определяется отдельно по каждому арендованному объекту имущества.

Выполняя функции налогового агента Банк обязан исчислить, удержать и уплатить в бюджет соответствующую сумму налога.

3.4. Момент определения налоговой базы

Исчисление налога на добавленную стоимость производится в соответствии с требованиями п.5. ст.170 НК РФ, т.е. уплата налога в бюджет по всем операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты. При этом в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, включаются суммы налога, уплаченные поставщикам при приобретении для основной производственной деятельности товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов.

При передаче имущественных прав момент определения налоговой базы определяется как:

- — дата уступки денежного требования;
- — дата передачи имущественных прав;
- — дата прекращения соответствующего обязательства;
- — дата исполнения обязательства должником.

Моментом определения налоговой базы при выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления является последний день месяца каждого налогового периода.

Момент определения налоговой базы при передаче товаров (выполнении работ, оказании услуг) для собственных нужд определяется как день совершения указанной передачи товаров, выполнения работ, оказания услуг.

3.5. Порядок налогового учета налога на добавленную стоимость

При определении налоговой базы выручка, расходы Банка в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату, соответствующую моменту определения налоговой базы при реализации товаров, передаче работ, услуг, имущественных прав, или на дату фактического осуществления расходов.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, момент определения налоговой базы которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога, исчисленная в порядке, определенном Налоговым кодексом Российской Федерации и настоящей Учетной политикой, подлежит уплате в Федеральный бюджет.

При этом Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам, работам, услугам.

Выставленные счета-фактуры регистрируются в журнале регистрации счетов-фактур в хронологическом порядке.

По мере оплаты счета-фактуры включаются в книгу продаж. При реализации услуг (товаров) физическим лицам за наличный расчет счет-фактура не составляется, в книгу продаж включаются данные приходного кассового ордера. Кассовые ордера не регистрируются в журнале учета счетов-фактур.

По услугам, не подлежащим обложению НДС, Банк счета-фактуры не выставляет.

Книги продаж ведутся в электронном виде, ежемесячно распечатываются, прошнуровываются и скрепляются печатью Банка. Страницы книг должны быть пронумерованы, книги подписываются уполномоченными лицами.

Филиалы ведут книги продаж самостоятельно. По окончании отчетного периода книги продаж передаются в головной офис.

Журнал регистрации выставленных счетов-фактур ведется в электронном виде в целом по банку, за исключением филиала «Ямальский», и распечатывается по мере необходимости.

Филиал «Ямальский» ведет Журнал регистрации выставленных счетов-фактур самостоятельно. По окончании отчетного периода Журнал регистрации выставленных счетов-фактур передается в головной офис.

При уплате арендной платы органам государственной власти или местного самоуправления по арендуемому у них недвижимому имуществу Банк выступает налоговым агентом и должен самостоятельно удержать и перечислить в бюджет сумму НДС с арендной платы. Удержание и перечисление НДС в бюджет производится в день перечисления арендной платы. На каждую такую операцию Банк самостоятельно выписывает счета-фактуры и включает их в журнал регистрации счетов-фактур и книгу продаж на общих основаниях.

Расчет и уплата НДС производится головным офисом в целом по банку в централизованном порядке (включая все обособленные подразделения) по месту учета головного офиса в налоговых органах.

4. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО

Налоговая база по налогу на имущество организаций - среднегодовая стоимость имущества (п. 1 ст. 375 НК РФ). При ее расчете используются, в том числе, данные об остаточной стоимости основных средств по состоянию на 1 января следующего года (п. 4 ст. 376 НК РФ).

Согласно поправкам в п. 4 ст. 376 НК РФ с 2008 года организациям для расчета среднегодовой стоимости имущества следует брать остаточную стоимость ОС по состоянию на 31 декабря текущего налогового периода, а не на 1 января следующего года.

Согласно п. 15 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" (утв. Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н) коммерческие организации вправе ежегодно проводить переоценку основных средств, и результаты этой переоценки отражаются в бухгалтерском учете на начало отчетного года, то есть на 1 января. При прежнем порядке определения среднегодовой стоимости переоценка основных средств, проводимая в следующем году, влияла на сумму налога на имущество за предшествующий период. Внесенные в п. 4 ст. 376 НК РФ изменения устраняют такое несоответствие.

Средняя стоимость имущества для целей уплаты авансовых платежей по отчетным периодам будет определяться в прежнем порядке.

4.1. Общие положения

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии «Положением о правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П утвержденным Центральным банком Российской Федерации 26.03.2007.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и остаточную стоимость ОС по состоянию на 31 декабря текущего налогового периода на количество месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу.

Средняя стоимость имущества для целей уплаты авансовых платежей по отчетным периодам определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца отчетного периода и 1-е число следующего за отчетным периодом месяца, на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на единицу.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки признаются в размере, установленном законами субъектов Российской Федерации, но не более 2,2 процента.

4.2. Порядок налогового учета налога на имущество

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

Налоговая база определяется отдельно:

- — в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Банка;
- — в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- — в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- — в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Сумма авансового платежа по налогу на имущество исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода и суммами авансовых платежей по налогу, исчисленных в течение налогового периода.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется отдельно:

- — в отношении имущества, подлежащего налогообложению по местонахождению Банка;
- — в отношении имущества каждого обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- — в отношении каждого объекта недвижимого имущества, находящегося вне местонахождения организации, обособленного подразделения организации, имеющего отдельный баланс;
- — в отношении имущества, облагаемого по разным налоговым ставкам.

Банк, по объектам недвижимого имущества, которые находятся вне места нахождения организации или ее обособленного подразделения, имеющего отдельный баланс, обязан по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту нахождения каждого такого объекта недвижимого имущества налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу на имущество и налоговую декларацию по налогу на имущество.

При заполнении налоговой декларации по налогу на имущество (налогового расчета по авансовому платежу) в случае ликвидации обособленного подразделения Банка в течение налогового периода, сумма, подлежащая уплате в бюджет, рассчитывается исходя из суммы налога по среднегодовой стоимости имущества обособленного подразделения и с учетом начисленных сумм авансовых платежей за отчетные периоды до момента ликвидации.

При исчислении среднегодовой (средней) стоимости имущества числитель формируется исходя из фактического количества месяцев нахождения данного имущества на балансе организации в данном налоговом (отчетном) периоде. То есть складывается остаточная стоимость имущества на 1-е число каждого из 12 месяцев (соответственно, в тех месяцах, когда организация еще не была зарегистрирована, это число будет 0), а знаменателем будет постоянная величина — количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу (т.е. 13, 10, 7 или 4).

5. ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ

5.1. Общие положения

Объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые Банком в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), по авторским договорам.

Не признаются объектом налогообложения:

- выплаты, производимые по гражданско-правовым договорам, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество, имущественные права, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества, (имущественных прав);
- выплаты, которые не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль в текущем отчетном (налоговом) периоде.

При этом к расходам, не уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, относятся расходы, поименованные в ст. 270 НК РФ, и иные расходы, не удовлетворяющие критериям, установленным ст. 252 НК РФ.

Налоговая база определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, признаваемых объектом налогообложения, начисленных Банком за налоговый период в пользу физических лиц.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки определяются в порядке, предусмотренном ст. 241 НК РФ.

5.2. Порядок налогового учета единого социального налога

Налоговая база определяется на конец каждого месяца отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала налогового периода.

При исчислении налога учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты.

Объект налогообложения возникает в момент начисления выплат в пользу физических лиц, независимо от получения физическими лицами начисленных сумм дохода.

Банк ведет учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм налога, относящегося к ним, а также сумм налоговых вычетов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Не учитываются в налоговой базе по ЕСН государственные пособия. При этом выплата государственных пособий должна быть регламентирована актами федерального законодательства, либо актами субъектов Российской Федерации, либо решениями местных органов самоуправления. К государственным пособиям, в частности, относятся пособие по временной нетрудоспособности, пособие по уходу за больным ребенком, пособие, выплачиваемое женщинам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет, и другие.

Суммы, выплачиваемые работникам в случае временной нетрудоспособности сверх исчисленного в соответствии с законодательством пособия, подлежат налогообложению ЕСН в общеустановленном порядке.

Не облагаются ЕСН затраты банка на повышение квалификации, подготовку и переподготовку кадров, если они произведены в интересах банка и по его инициативе. При этом такие затраты должны быть произведены в соответствии с программой подготовки (переподготовки) кадров, проводится по распоряжению руководителя и быть вызваны производственной необходимостью. Не подлежит обложению ЕСН оплата транспортных расходов сотрудников, осуществляемых ими в целях выполнения своих служебных обязанностей.

Не учитываются в налоговой базе по ЕСН компенсационные выплаты, связанные с увольнением работников. При этом компенсациями признаются денежные выплаты, в целях возмещения работникам затрат, связанных с исполнением ими трудовых или иных предусмотренных федеральным законом обязанностей.

Различного рода доплаты при увольнении работника являются объектом для ЕСН. к примеру, при прекращении трудовых отношений основанием для начисления ЕСН является заработная плата в случае ее доначисления.

Не подлежит налогообложению ЕСН компенсация за неиспользованный отпуск, выплачиваемая при увольнении работника. Денежная компенсация за неиспользованный отпуск по письменному заявлению работника в части, превышающей 28 календарных дней, не связанная с увольнением работника, подлежит налогообложению ЕСН в общеустановленном порядке.

Не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы за выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз,

При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Не подлежат налогообложению иные выплаты в соответствии со ст. 238 НК РФ.

При расчете налоговой базы выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются по стоимости этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты исходя из рыночных цен, при государственном регулировании цен — исходя из государственных регулируемых розничных цен. При расчете налоговой базы в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров — и соответствующая сумма акцизов.

Датой осуществления выплат признается день начисления выплат и иных вознаграждений.

Сумма налога исчисляется и уплачивается отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд отдельными платежными поручениями. Сумма налога, подлежащая уплате в Фонд социального страхования Российской Федерации, уменьшается на сумму произведенных Банком расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Сумма налога (авансового платежа), подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается на сумму начисленных Банком за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах сумм, исчисленных исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей по налогу, исходя из сумм выплат, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей. Банк производит уплату ежемесячных авансовых платежей не позднее 15 числа следующего месяца.

По итогам отчетного периода Банк определяет сумму налога, исчисленную исходя из налоговой базы определяемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода. Разница между суммой налога исчисленной по итогам отчетного периода и суммой уплаченных за этот период ежемесячных авансовых платежей уплачивается в срок, установленный для представления расчетов по налогу.

Банк представляет в налоговый орган расчет по налогу по форме, утвержденной Министерством Финансов Российской Федерации, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Банк представляет налоговую декларацию по форме, утвержденной Министерством Финансов, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Филиалы Банка, расположенные вне территории Самарской области, исполняют обязанности по уплате налога, а также по представлению расчетов по ЕСН и налоговых деклараций по месту своего нахождения. Суммы ЕСН, подлежащие уплате по месту нахождения филиала, определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся к филиалу. Сумма ЕСН, подлежащая уплате по месту нахождения Банка определяется как разница между общей суммой налога по организации в целом и суммой налога, подлежащей уплате по месту нахождения обособленных подразделений организации.