

ПРИЛОЖЕНИЕ 6
УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА 2010 – 2013 ГГ.

Приложение
к приказу ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 31.12.2009 № 1248

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2010 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики. Положения Учетной политики в части бухгалтерского оформления различного рода банковских операций конкретизированы в утвержденных главным бухгалтером схемах и порядках бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, акционерам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
- унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
- определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;
- объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).

1.1. Принципы учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);
Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемый «ГК РФ»;

другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации 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

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

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Правила ведения бухгалтерского учета Банка основаны на следующих качественных характеристиках:

1) Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2) Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

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

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

3) Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4) В Плате счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

5) Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета в Банке должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, 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 Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одной составляющей из многих интересов, определяющих содержание и порядок представления этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых можно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

Порядок налогообложения банковских операций и организация налогового учета в Банке регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации, другими действующими законодательными актами и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

1.2. Организация ведения бухгалтерского учета

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет Председатель Правления.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Требования главного бухгалтера в отношении документального оформления банковских операций, представления необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Управление бухгалтерского учета и налогообложения Банка представляет собой единое бухгалтерское подразделение, включающее специализированные отделы, находящиеся в прямом подчинении главного бухгалтера.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в настоящую Учетную политику допускается в следующих случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников Банка;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Особенности формирования Рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, приведенным в приложении 1 к настоящей Учетной политике. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается Председателем Правления и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости. Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением настоящей 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.

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.

2.2. 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.

Клиентам Банка счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления, Порядком ввода информации в автоматизированную банковскую систему при открытии / закрытии банковских счетов в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 05.07.2007 № 380, и другими внутренними документами Банка.

Юридические дела по банковским счетам клиентов – юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хранятся в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания.

Юридические дела по корреспондентским счетам банков-корреспондентов хранятся в Отделе сопровождения межбанковского бизнеса и долговых программ Управления казначейства.

Внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения, оформленного в установленном порядке по форме, предусмотренной Инструкцией о вводе информации об открытии и закрытии счетов в АБС «Кворум», с разрешительной подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица.

Лицевым счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов или режимом данного счета в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банк использует следующую схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, приведенной в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

XXXXX XXX X XXXX XXXXXXX,

при этом в 1-5 разрядах указывается номер балансового счета второго порядка согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета; в 6-8 разрядах – код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, утвержденному постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст; в 9 разряде – защитный ключ; в 10-13 разрядах – условный номер дополнительного офиса или филиала в системе расчетов Банка; в 14-20 разрядах – номер лицевого счета.

Аналитический учет вкладов физических лиц, обслуживаемых в операционных кассах вне кассового узла Банка (далее – ОКВКУ), ведется в блоках программ отдельно по каждой ОКВКУ и внутри ОКВКУ по каждому вкладчику в отдельности. Лицевые счета в таких программах имеют до 30 разрядов, из которых первые 20 разрядов отражают номер лицевого консолидированного счета, последние 10 разрядов – номер депозитного договора.

Нумерация лицевых счетов депозитарного учета (Глава Д) осуществляется в соответствии с Условиями обслуживания депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Операционными условиями депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку от 18.12.2000 № 522.

2.3. Ведение Книги регистрации лицевых счетов

В Банке в электронном виде ведется единая по всем подразделениям Банка Книга регистрации открытых лицевых счетов.

По открытым в ОКВКУ лицевым счетам клиентов физических лиц, содержащим в номере счета до 30 разрядов, ведется отдельная книга открытых счетов.

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

В Книге регистрации открытых счетов отражаются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета, 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 лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок о движении денежных средств по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета.

Примечание. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в Книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации лицевых счетов выводится на печать (в части счетов, действующих по состоянию на 01 января), пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером и передается в Архив Управления персонала и документационного обеспечения.

2.4. Особенности совершения операций, связанных с закрытием банковских счетов клиентов

В случае если клиент (физическое или юридическое лицо) представил в Банк заявление на закрытие банковского счета, на котором имеется остаток денежных средств, и при этом не дал Банку указания о выдаче /

перечислении данного остатка, действие договора банковского счета прекращается с даты получения Банком заявления клиента.

Банковский счет считается закрытым с даты исключения его из Книги регистрации открытых счетов, которое производится только после списания с данного счета остатка денежных средств. Руководствуясь заявлением клиента, Банк закрывает банковский счет клиента, предварительно перечислив остаток денежных средств на внутрибанковский счет, открытый на счете второго порядка № 47422, в целях дальнейшего учета в качестве обязательств Банка перед клиентом. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Банк должен выдать / перечислить остаток денежных средств по указанию клиента. По истечении семи дней, если денежные средства не выданы клиенту, начинается течение срока исковой давности в соответствии с п. 2 ст. 200 ГК РФ, по окончании которого денежные средства могут быть списаны в доход Банка. Срок исковой давности в соответствии со ст. 196 ГК РФ составляет три года.

На основании соответствующего заявления клиента денежные средства, являющиеся остатками по закрытым счетам, могут быть списаны в доход Банка, если клиентом является некоммерческая организация (в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ дарение в отношениях между коммерческими организациями не допускается).

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета в случае если клиентом не исполнены обязательства по уплате комиссий Банка. Наличие неисполненных обязательств клиента перед Банком, в том числе наличие картотеки не оплаченных в срок документов (картотеки № 2) к счету клиента не является препятствием для закрытия счета. Для взыскания задолженности по оплате своих услуг Банк в течение срока исковой давности может обратиться в суд с иском к клиенту (как к юридическому, так и к физическому лицу).

При закрытии счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк осуществляет отзыв платежных требований на уплату комиссий, находящихся в картотеке № 2. Одновременно Банк списывает платежные требования на уплату комиссий, числящиеся в картотеке № 2, с внебалансового счета 90902 и помещает их в юридическое дело. При этом задолженность по уплате комиссий юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, учитываемая на балансовом счете 47423, не списывается и продолжает учитываться до погашения клиентом или списания за счет резервов в установленном порядке.

2.5. Первичные учетные документы

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

По операциям, проводимым Отделом дилинга и Отделом ценных бумаг Управления казначейства, первичными документами являются: тикеты; распечатки диалогов, проходивших в системе REUTERS DEALING, Bloomberg; документы, содержащие информацию о параметрах сделки, заключенной по телефону; выписки из реестра сделок (ММВБ); выписки из лицевых счетов, открытых в расчетном центре.

По операциям, совершаемым с использованием международных банковских карт, первичными документами являются: документы, приведенные в «VisaNet Settlement Service Reference Guide», «Clearing and Settlement Guide», «Monthly Invoice», «Visa Int. Operating Regulation» (клиринговые файлы и отчеты платежных систем), платежные инструкции «Diners Club», электронные журналы.

При осуществлении внешних платежей Банком используются сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. и документы в формате «телекс». В определенных случаях вышеуказанные сообщения подвергаются ключеванию. Использование при внешних операциях надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов, переданных по факсу, допускается в порядке исключения.

Основанием для бухгалтерских проводок по операциям, совершаемым в системе «Ваш Банк в Вашем офисе», являются электронные платежные документы при условии что они защищены от несанкционированного доступа и заверены соответствующими электронными подписями, кодами, паролями, подтверждающими, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

По операциям, совершаемым с использованием платежных терминалов, первичными учетными документами являются реестры операций, реестры наличных и безналичных платежей.

Учетные документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются сотрудниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и делового оборота.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, ведется на основании первичных расчетных документов, полученных Банком на бумажном носителе. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете клиента для взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание посредством АБС Банка формируется банковский ордер в электронном виде и в электронном виде помещается в картотеку к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом в установленных полях банковского ордера проставляется отметка о помещении в картотеку в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Оплата банковского ордера производится по мере поступления средств на счет клиента в очередности, установленной законодательством, с проставлением всех необходимых отметок в электронной версии банковского ордера.

При ведении картотеки № 2 с использованием расчетных документов в электронном виде в случае необходимости предоставления первичного учетного документа банковский ордер или иной расчетный документ может быть распечатан на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде, со всеми необходимыми отметками.

Банк использует унифицированные формы учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», утвержденного постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299 (с изменениями и дополнениями). При учете основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, применяются формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», а также формы, приведенные в Правилах ведения бухгалтерского учета и в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденном постановлением Госкомстата России от 06.04.2001 № 26. В отдельных случаях Банк использует формы учетных документов, отличные от приведенных в вышеперечисленных нормативных актах, утвержденные Председателем Правления Банка и содержащие следующие обязательные реквизиты:

- наименование Банка;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- содержание операции;
- измерители операции в денежном (и натуральном) выражении;
- подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;
- подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

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, утверждаются приказами по Банку.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку, приведены в приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Введение и утверждение новых форм учетных документов не является изменением Учетной политики Банка.

Право подписи первичных учетных документов предоставляется сотрудникам, в соответствии с их должностными обязанностями, Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

2.6. Оформление регистров бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Операции Банка 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 лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется в электронном виде с обеспечением их защиты от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, сохранность которой обеспечивается в установленном в Банке порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам (приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета), а также выписки по лицевым счетам хранятся в Банке в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Обратная ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) и Баланс кредитной организации (приложение 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета) распечатывается ежедневно на бумажном носителе, заверяется подписями Председателя Правления и главного бухгалтера Банка и помещается в отдельный шив.

2.7. Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Управление информационных технологий несет ответственность:

– за обеспечение надежности работы сети, технических и программных средств автоматизации банковской деятельности;

– за оперативную адаптацию интегрированной банковской системы к изменяющимся условиям функционирования Банка (при изменении законодательства, нормативных документов, внедрении новых форм обслуживания клиентов);

– за организацию доступа сотрудников к ресурсам локальной вычислительной сети и отдельным программам.

В части организации доступа к бухгалтерским базам данных, ограничения полномочий сотрудников, внесения оперативных изменений в интегрированную банковскую систему Управление информационных технологий выполняет указания главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком используются специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.8. Подготовка внешней отчетности

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Срок составления годового отчета: 22 марта текущего года.

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

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом 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. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1) Проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями п. 1.9 части 1 Правил ведения бухгалтерского учета с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2) Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, а также оформить результаты сверки двусторонними актами.

3) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

4) Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года.

5) Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с п. 2.4 части 3 Правил ведения бухгалтерского учета расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

6) Обеспечение выдачи клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года. В качестве письменного подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, могут быть использованы ответы банков-нерезидентов на запросы аудиторских фирм о подтверждении остатков средств на счетах Банка.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

7) Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

8) Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществление мероприятий по завершению на 01 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеки не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно ежегодно определяет порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года и извещает об этом клиентов.

9) Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Событие после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

– объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

– 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

– изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

– определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

– получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

– определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

– определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата; ошибка считается существенной, если ее неотражение в отчетности может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации; существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных публикуемого отчета о прибылях и убытках за отчетный год составляет не менее пяти процентов;

– объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

– переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Лицевые счета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

– уставного капитала;

– кассы;

– банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

– корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

– привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». События после отчетной даты

на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

На дату составления годового отчета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями:

1) при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

2) при наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью 3 Правил ведения бухгалтерского учета.

Для отражения событий после отчетной даты в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов составляются мемориальные ордера.

Бухгалтерские документы по операциям, проводимым СПОД, помещаются в документы дня, а также в отдельный сшив «Годовой отчет за ____» вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, составленная Банком, отражает состав имущества Банка и источники формирования указанного имущества.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправление ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждается подписями лиц, ее подписавших, с указанием даты внесения исправления.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Операционный день Банка представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются и оформляются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Продолжительность операционного времени для различных служб и подразделений Банка устанавливается исходя из их режима работы и конкретных условий проведения операций.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

В целях рациональной организации бухгалтерского учета в Банке разработаны:

– график документооборота при осуществлении бухгалтерских операций (приложение 3 к настоящей Учетной политике);

– внутренние документы, регламентирующие порядок организации документооборота;

– технология обработки учетной информации (приложение 4 к настоящей Учетной политике).

Обработка учетной информации в Банке включает в себя:

– формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

– формирование бухгалтерских проводок;

– формирование платежных документов;

– формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета;

– формирование бухгалтерской отчетности: ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной.

В зависимости от технологии обработки конкретной операции, информация об условиях заключенных сделок может быть внесена в базу данных договоров (сделок) как ответственным исполнителем подразделения, заключающего сделки, так и ответственным исполнителем подразделения, осуществляющего учет сделок, с обязательным соблюдением следующих принципов:

– однократность ввода первичной учетной информации (в целях избежания дублирования информации о сделках в отдельных базах данных);

– унифицированное отражение информации.

При вводе информации обеспечивается полная идентичность данных в локальных программах и в базах данных АСУ Банка.

В соответствии с требованием пункта 1 статьи 17 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» вся учетная информация хранится в Архиве не менее 5 лет с момента ее возникновения. В случае хранения учетной информации в электронном виде программные средства Банка обеспечивают доступ к указанным информационным ресурсам по мере возникновения такой необходимости.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – имущество) ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

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;

– полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

– контроль сохранности имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

– определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

– достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

– получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации).

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Имущество Банка подразделяется на объекты производственного и непроизводственного назначения.

К имуществу производственного назначения относятся объекты учета, приобретенные для обеспечения выполнения банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все остальные материальные ценности признаются не участвующими в основном банковском процессе и относятся к непроизводственным, в том числе объекты социально-культурной сферы.

Автотранспорт, имеющийся в Банке (собственный и арендованный), используется только в производственных целях.

Со всеми лицами, ответственными за сохранность имущества, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

4.1. Принцип разделения имущества на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 20 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные принести Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По объектам имущества стоимостью 20 000 рублей и менее, имеющим не единовременный характер использования (мебель, компьютеры, оргтехника и т.п.), Банком ведется внесистемный учет в течение всего срока полезного использования. По расходным материалам (бумага, канцтовары и т.п.) внесистемный учет не ведется.

4.2. Особенности учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Минфина России.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет основных средств ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. По каждому инвентарному объекту ведется инвентарная карточка учета объекта основных средств по унифицированной форме № ОС-6, утвержденной постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7. Инвентарные карточки ведутся в электронном виде с возможностью при необходимости их распечатывания на бумажном носителе.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный 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.

Компьютеры, в случае если они приобретаются единым комплектом и имеют цену свыше 20 000 рублей, учитываются как единый инвентарный объект.

В случае если монитор, процессор и клавиатура приобретаются отдельно, они являются самостоятельными объектами учета и относятся к основным средствам исходя из общепринятых критериев.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Перемещение имущества в пределах структурных подразделений (дополнительных / операционных офисов) Банка проводками по балансу не отражается.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» открывается отдельный лицевой счет «Дооценка стоимости выбывших основных средств». При выбытии основных средств, по которым была переоценка, сумма переоценки переносится со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на лицевой счет 10801 «Дооценка стоимости выбывших основных средств».

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, кроме деловой репутации, определяется как сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или ее части). Стоимость приобретения

деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу, и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Положительная деловая репутация учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Аналитический учет нематериальных активов, кроме деловой репутации, ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС, определяемых с учетом следующего:

по приобретенным за плату – сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

по безвозмездно полученным – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию

Учет материальных запасов производится на следующих счетах второго порядка:

61002 «Запасные части» – 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;

61008 «Материалы» – учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов; запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.;

61009 «Инвентарь и принадлежности» – учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства, имеющие стоимость ниже установленного лимита стоимости основных средств;

61010 «Издания» – учитываются книги, брошюры и тому подобные издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

Основным признаком учета книг на счете **61010** «Издания» является их использование не менее 12 месяцев;

61011 «Внеоборотные запасы» – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

По дебету счета № 61011 отражается имущество, право собственности на которое переходит к Банку на основании договоров отступного и залога при соблюдении следующих условий:

– имущество передано по акту либо по решению суда, вступившему в законную силу;

– поданы документы на государственную регистрацию (для сделок с недвижимостью).

Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы определен приказом по Банку от 31.12.2002 № 375: материальные запасы списываются при передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Допускается отпуск материальных запасов в структурные подразделения, минуя склад, при условии оформления отчета об их использовании по форме, установленной Банком.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации в Банке организован контроль за их движением.

Списание хозяйственных материалов на расходы Банка производится по мере расходования материалов на нужды Банка.

Затраты на текущий ремонт основных средств первоначальной стоимости не увеличивают.

Произведенные расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных, рассматриваются как обоснованные затраты, направленные на осуществление основной деятельности Банка.

Осуществляя капитальный ремонт основных средств, в том числе арендованных зданий и сооружений, Банк исходит из необходимости улучшения эксплуатационных показателей основных средств, обеспечивая эффективную эксплуатацию, например, здания или сооружения.

Для целей бухгалтерского учета в Банке предусматривается способ учета затрат на ремонт основных средств по фактически произведенным затратам, при котором списание на себестоимость производится по мере возникновения документально подтвержденных расходов.

При капитальном ремонте может осуществляться экономически целесообразная модернизация здания, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту (капитальному, текущему) и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются отдельно.

4.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в акте на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования объекта основных средств.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Амортизация не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию, срок которой превышает 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, срок эксплуатации определяется на основании предполагаемого срока полезного использования данного объекта основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их полезного использования.

Самостоятельное определение срока использования основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, производится исходя из следующих данных:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата подписания акта ввода в эксплуатацию.

4.4. Материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении

Все материальные ценности Банка находятся на ответственном хранении у материально ответственных лиц, с которыми в установленном порядке заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Присвоение инвентарных номеров основным средствам и материальным запасам, стоимостью выше 1 тыс. рублей, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер представляет собой металлический знак или цифры, нанесенные на предмет краской.

Инвентарный номер состоит из 10 знаков, из которых первые 5 знаков – номер балансового счета, на котором учитывается предмет, последние 5 знаков – номер предмета.

Если инвентаризируемый предмет является сложным, то есть включает в свой состав те или иные обособленные части, то на каждом таком предмете, входящем в комплект, проставляется один и тот же инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период нахождения предмета на учете в Банке. Инвентарные номера выбывших из учета предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Инвентарные номера не присваиваются предметам форменной (специальной) одежды.

4.5. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору объектов основных средств, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма).

Все оригиналы данных договоров (дополнительных соглашений) передаются на хранение в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения. Указанные договоры перед подписанием визируются ответственными сотрудниками подразделений.

Имущество, взятое в аренду (лизинг), передается по акту приема-передачи, подписанному Председателем Правления / лицом, им уполномоченным, и арендодателем (лизингодателем); закрепляется за конкретным материально ответственным лицом, которое также ставит свою подпись на акте приема-передачи при фактическом получении движимого имущества. Материально ответственное лицо, за которым закрепляется указанное в акте приема-передачи имущество, определяется распоряжением руководителя Банка или уполномоченного им лица, представленным в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения, из состава материально ответственных лиц, с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Каждый объект основных средств, поступивший в аренду (лизинг), учитывается по инвентарному номеру.

4.6. Учет капитальных вложений в арендованное имущество

К капитальным затратам относятся работы по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения основного средства.

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

Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств могут быть выполнены в форме делимых и неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации.

В том случае, если капитальные вложения в форме неотделимых улучшений подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если в заключенном договоре аренды не указано, что затраты на капитальные вложения подлежат обязательному возмещению арендодателем, то такие капитальные вложения, произведенные Банком в арендованные объекты основных средств, являющиеся неотделимыми улучшениями, относятся на счета расходов Банка.

Невозмещаемые затраты на капитальные вложения учитываются на счете 60701 до момента ввода в эксплуатацию; аналитический учет на счете 60701 ведется отдельно по каждому объекту арендованных

основных средств. После ввода в эксплуатацию имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект, учет объектов ведется на балансовых счетах № 61403 в разрезе объектов.

В случае, если сумма затрат является незначительной (20 000 рублей и менее без учета НДС), то она относится на счета расходов одновременно. При значительной сумме затрат (более 20 000 рублей без учета НДС) определение срока отнесения на счета расходов со счетов расходов будущих периодов производится исходя из срока аренды основного средства, в которое осуществлялись капитальные вложения.

После окончания договора аренды капитальные затраты в арендованные объекты полностью списываются на счета расходов Банка, если договором аренды не предусматривается возмещение арендодателем указанных затрат. При этом Банк в уведомительном порядке направляет арендодателю информацию о безвозмездной передаче имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект. В этом случае в соответствии со ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации безвозмездная передача арендатором собственнику неотделимых улучшений определяется как реализация имущества, и арендатор обязан уплатить в бюджет НДС за счет собственных средств.

В случае если ранее не предусмотренное возмещение затрат будет произведено по окончании срока аренды основного средства или в срок, в который достигнута договоренность с арендодателем, то суммы получаемого возмещения относятся на счета доходов Банка.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой показателей по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной / непроизводственной деятельности, включаются в расходы, принимаемые / не принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Уплаченный / подлежащий уплате налог на добавленную стоимость отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Уплаченный НДС по приобретенному Банком имуществу относится на расходы в момент ввода / передачи имущества в эксплуатацию, уплаченный НДС по выполненным работам, оказанным Банку услугам относится на расходы Банка в момент списания этих расходов.

Отнесение НДС на расходы осуществляется только после его фактической оплаты. При этом НДС по товарам (работам, услугам), полученным Банком, но еще не оплаченным, до момента фактической оплаты учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Наличие счетов-фактур является необязательным для отражения НДС в расходах Банка при условии подтверждения факта осуществления указанных расходов первичными документами с выделенной суммой НДС и осуществления данных расходов для целей получения дохода.

Аналитический учет по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется на отдельных лицевых счетах по основным средствам, нематериальным активам, материальным запасам, услугам и работам в разрезе НДС, уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и не уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В связи с применением п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005 № 03-04-11/335 все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляются в бюджет в полном объеме по мере получения оплаты. При этом полученный НДС отражается по счету 60309 «НДС полученный», а НДС на момент отгрузки товаров (работ, услуг), еще не полученный от покупателей, отражается по счету 60309 «НДС, начисленный к получению». При получении оплаты от покупателей суммы налога со счета 60309 «НДС, начисленный к получению» переводятся на счет 60309 «НДС полученный».

Аналитический учет по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется в разрезе товаров, работ, услуг, переданных / оказанных за плату и безвозмездно.

Суммы штрафов, пени, неустоек, полученные Банком за неисполнение, просрочку исполнения, ненадлежащее исполнение контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенными договорами, не признаются как суммы, полученные в оплату товаров (работ, услуг), поэтому на основании постановления Президиума ВАС Российской Федерации от 05.02.2008 № 11144/07 обложению НДС не подлежат.

Договорной неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Неустойка связана не с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), а с необходимостью возмещения причиненного ненадлежащим исполнением сделки вреда. Неустойка (пеня, штраф) представляет собой способ обеспечения обязательств и компенсацию потерь, которые Банк понес в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

7. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

7.1. Инвентаризация имущества

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и фактического наличия ценностей, Банк один раз в год проводит инвентаризацию имущества, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие имущества, его состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации имущества регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Под имуществом при проведении инвентаризации понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются Председателем Правления.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- смена материально ответственных лиц (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- возникновение стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- реорганизация Банка;

– составление годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 01 ноября или 01 декабря);

– в других случаях по распоряжению руководства Банка;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В исключительных случаях (например, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества) допускается проведение инвентаризации части имущества в разрезе групп однородных объектов основных средств и материальных запасов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, а также выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные Банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами (с приложением описей инвентаризуемого имущества), подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются Председателем Правления, а при необходимости выносятся на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка. Указанные результаты могут представляться на общих собраниях акционеров Банка.

Проведение инвентаризации ценностей не допускается, если члены инвентаризационной комиссии присутствуют не в полном составе.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся, о чем издается соответствующий приказ по Банку.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является определение материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых материальных ценностей, подлежащих передаче или реализации.

По всем недостаткам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения соответствующих материально ответственных лиц. Указанные объяснения прикладываются к актам инвентаризации.

Излишки материальных ценностей приходяются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения причин их возникновения.

Возмещение недостатков материальных ценностей, а также стоимости испорченных ценностей, выявленных при инвентаризации, осуществляется виновными лицами в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

– излишек имущества приходуется, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты Банка (доходы Банка);

– недостача имущества относится на счет виновных лиц либо по решению руководства Банка списывается на финансовые результаты (расходы Банка). Если виновные лица не установлены или судом принято решение об отказе во взыскании убытков с указанных лиц, убытки от недостачи имущества и / или его порчи также списываются на финансовые результаты Банка (расходы Банка).

7.2. Ревизия ценностей в операционной кассе

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка осуществляется:

- не реже одного раза в квартал;
- ежегодно по состоянию на 01 января;

– при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (по состоянию на день приема-передачи ценностей);

– в других случаях по усмотрению руководства Банка.

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. УЧЕТ ПРОЧЕЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается по счетам № 47422/47423 и № 60322/60323. К ней относятся недостачи и излишки по операциям, совершенным через банкоматы Банка, возвраты переводов физических лиц без открытия счета, штрафные санкции по суду или признанные должником, несанкционированные овердрафты, недостачи по кассе, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

Банк принимает необходимые меры по мониторингу и своевременному урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Суммы дебиторской задолженности по излишкам, выявленным при инкассации банкоматов, списываются на доходы Банка по истечении срока опротестования операций в соответствии с условиями платежных систем. Суммы недостач, выявленных при инкассации банкоматов, списываются на расходы Банка при невозможности установления виновных лиц на основании решения руководства Банка.

Выявленные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации по операциям, совершаемым в кассе Банка, в учете отражаются по кредиту счета 70601 «Доходы», символ 17304. В ряде случаев, когда есть основания полагать, что принадлежность выявленного излишка тому или иному клиенту может быть установлена, выявленный излишек зачисляется на счет 60322 (в разрезе выявленного излишка). В случае если выявленные излишки не были зачислены в доход Банка по мере выявления, они должны быть зачислены в доход Банка в последний день месяца их возникновения.

Просроченная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов.

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации, списываются на основании решения уполномоченного органа Банка на убытки Банка либо за счет специально созданных резервов.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Неистребованная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается в доходы Банка.

9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по учету внутрибанковских операций открываются отдельные лицевые счета по каждому поставщику, подрядчику, покупателю в разрезе заключенных договоров.

Оформление документов на оплату товаров / работ / услуг осуществляется в соответствии с Порядком визирования и подписания документов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку. Сотрудники подразделений, иницирующие оплату поставщику, подрядчику, покупателю, предоставляют в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения документы, подтверждающие получение товаров, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Для учета расчетов с поставщиками по арендной плате используются счета 60312 – при предварительной оплате за текущие и будущие периоды и 60311 – при оплате за прошедшие периоды. При предоплате за аренду суммы арендных платежей учитываются на счетах 60312 как предварительная оплата и списываются на расходы по мере оказания услуг по аренде, но не позднее последнего рабочего дня месяца, за который произведена оплата. Ежемесячные акты, подтверждающие факт оказания услуг по аренде, не составляются, если иное не указано в договоре аренды. Суммы залоговых взносов / обеспечительных платежей, уплаченные по договорам аренды, также учитываются на счетах 60312, в случае если они являются предварительной оплатой или обеспечением обязательств арендатора по договорам аренды.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФОНДОВ

10.1. Момент признания доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

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

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

1) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

– доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

– операционные доходы и расходы;

– прочие доходы и расходы.

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

10.2. Периодичность формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала календарного года.

В первый рабочий день нового года остатки со счетов доходов / расходов переносятся на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

10.3. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

Учитывая, что в качестве временного интервала Банком установлен календарный месяц, доходы / расходы будущих периодов, по которым не предусмотрен перерасчет / возврат сумм в связи с изменениями условий / параметров оказания услуг / работ, применяется критерий существенности. Это означает, что суммы полученных / уплаченных доходов / расходов будущих периодов, не превышающие 0,001% от капитала на 01 января отчетного года, признаются в доходах / расходах Банка в части, приходящейся на отчетный год, единовременно в момент совершения платежа. При этом сумма, относящаяся к следующему отчетному периоду, учитывается на счетах доходов / расходов будущих периодов и признается в доходах / расходах Банка не позднее 31 января следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По дебету указанных лицевых счетов отражаются перечисленные суммы абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы по оплате подписки на периодические издания и суммы других аналогичных платежей, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года, в части, относящейся к следующему году.

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

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров, а по заработной плате – в общей сумме на отдельном лицевом счете.

При приобретении неисключительного права пользования (НПП) программным продуктом на неопределенный срок (срок пользования не указан либо программный продукт передается в бессрочное пользование) в соответствии с документами, подтверждающими получение программного продукта, сумма оплаты единовременно относится на счет 70606 «Расходы».

При приобретении НПП программным продуктом на определенный срок в соответствии с документами, подтверждающими получение программного продукта, сумма оплаты учитывается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим равномерным ее списанием в течение срока пользования программным продуктом на счет 70606 «Расходы».

В момент отражения на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» расходов по хозяйственным операциям сумма уплаченного НДС в соответствии с полученными первичными документами с выделенной суммой НДС единовременно относится на расходы Банка в корреспонденции со счетом 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

10.4. Распределение прибыли, формирование и использование фондов

Распределение прибыли по итогам года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда Банка регламентируется Положением о Резервном фонде ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

Прибыль, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, учитывается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

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

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

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

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

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – 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 валютной обязательством 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 валютной-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.

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

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

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

11.3. Даты признания процентных расходов

Датами признания процентных расходов являются:

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 долговых обязательств для уплаты процентов;

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

11.4. Даты признания процентных доходов

Датами признания процентных доходов являются:

11.4.1. 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; по размещению драгоценных металлов; по операциям займа ценных бумаг; по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц):

- 1) день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком);
- 2) последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;
- 3) дата переклассификации – в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 4) дата переклассификации – в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 5) дата выбытия (реализации) долгового обязательства;
- 6) дата реализации при уступке права требования.

11.4.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- 1) для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения;
- 2) в соответствии с п. 4.6.1 Правил ведения бухгалтерского учета на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным;
- 3) дата реализации – при уступке права требования.

11.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

11.5.1. 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. Комиссионные доходы Банка по операциям кредитования, такие как открытие и ведение ссудного счета, сопровождение кредита, выдача кредита, признаются в доходах Банка на момент уплаты.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

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

11.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.7. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств

11.8. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

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

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

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

11.9. Финансовая аренда (лизинг)

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

11.10. 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).

11.11. 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 выплаты указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

11.12. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

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

В соответствии с 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» (далее – Положение № 254-П):

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

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд величиной свыше 1 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

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

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за

отчетным. Банк вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

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

11.13. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца аренды.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца аренды.

11.14. 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).

11.15. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, то есть на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги, сборы и страховые взносы 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).

11.16. Штрафы, пени, неустойки

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

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

11.17. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (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.

11.18. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

11.19. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

11.20. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета 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).

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

11.21. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

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.

11.22. Признание судебных и арбитражных издержек

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

Судебные и арбитражные издержки, уплаченная госпошлина до решения суда учитываются в качестве дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», так как на момент уплаты отсутствует определенность в отношении отнесения сумм на расходы, поскольку по решению суда издержки, госпошлины могут быть возмещены либо могут остаться без возмещения.

В случае если при положительном решении суда уплаченные суммы подлежат возмещению в пользу Банка, дебиторская задолженность закрывается при получении возмещения.

В случае отрицательного решения суда уплаченные суммы относятся на расходы Банка в дату получения соответствующего документа (копии документа), характеризующего решение суда.

12. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществление кредитных операций производится Банком в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Кредитной политикой ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждаемой приказом по Банку.

Учет кредитных операций осуществляется структурными подразделениями согласно полномочиям, определенным в соответствующих внутренних документах Банка. Учет производится на основании распоряжений, подготовленных подразделениями, уполномоченными внутренними документами Банка, по утвержденным типовым формам в соответствии с положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в следующем порядке:

Учет предоставления (размещения) Банком денежных средств:

– юридическим лицам денежные средства предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении денежных средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам денежные средства предоставляются в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица, открытый в Банке.

Учет погашения (возврата) денежных средств:

Погашение (возврат) юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке со своих счетов. Возврат денежных средств физическими лицами может осуществляться в безналичном порядке, наличными денежными средствами в иностранной валюте и в рублях через кассу Банка, с обязательным зачислением на счет клиента.

Если иное не предусмотрено кредитным договором, погашение задолженности по кредитному договору производится в следующем порядке:

– в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;

– во вторую – штрафы, пени, неустойка и т.п.;

– в третью – просроченные проценты;

– в четвертую – просроченная задолженность по основному долгу;

– в пятую – срочные проценты;

– в шестую – комиссии Банка;

– в седьмую – основной долг.

После погашения заемщиком всех обязательств перед Банком по кредитному договору все лицевые счета, открытые для учета операций, следующих из условий данного договора, закрываются в установленном Банком порядке.

В случае если задолженность по представленным (размещенным) денежным средствам просрочена, и дата переноса задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности приходится на нерабочий день (выходной, праздничный), то перенос осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой переноса.

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня в размере и в сроки, предусмотренные кредитным договором и в порядке, определенном положением Банка России от 26.09.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений).

Наращенные проценты отражаются в бухгалтерском учете Банка в конце последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случае расторжения кредитного договора в судебном или во внесудебном порядке начисление процентов на остаток задолженности по основному долгу прекращается.

Полученные проценты, начисленные на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в случае если договором не установлена постоянная процентная ставка, относятся на доходы в момент их зачисления на корреспондентский счет Банка. Наращенные проценты по таким договорам не отражаются в бухгалтерском учете Банка.

В случае принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию, его учет осуществляется следующим образом:

Если новый договор залога не заключается, а заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога, то стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.

Если заключается новый договор залога имущества, то имущество учитывается по каждому кредитному договору в сумме, определенной в договоре залога к конкретному кредитному договору.

Поручительства по кредитным требованиям отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме основного долга по договору и процентов за весь срок действия кредита. При изменении условий договора (изменение величины основного долга, срока и т.п.) величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется в виде несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Обеспечение по договорам ипотечного кредитования отражается в балансе Банка с учетом следующих моментов:

– если на дату заключения договора кредитования под залог недвижимого имущества договор залога этого имущества заключен – то на учет ставится обеспечение в виде имущества в дату отражения в балансе Банка кредитного договора;

– если Банк осуществляет кредитование на приобретение недвижимого имущества – то обеспечение в виде имущества отражается в балансе Банка не позднее следующего рабочего дня с даты представления клиентом зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества;

– если на основании заключенного договора залога недвижимого имущества или зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества оформляется закладная, то не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком закладной обеспечение по кредитному договору в виде имущества по этой закладной снимается с учета и в учете отражается обеспечение по кредитному договору в виде ценной бумаги с одновременным отражением ценной бумаги в депозитарном учете Банка.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с 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».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а в части не оплаченных в срок векселей – для покрытия балансовой стоимости векселей.

Решение уполномоченного органа Банка (Кредитного комитета, Наблюдательного Совета Банка, Председателя Правления Банка) о списании нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного резерва в обязательном порядке должно сопровождаться документами, подтверждающими неисполнение заемщиком обязательств перед Банком в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или соответствующими актами уполномоченных органов (судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды).

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

12.2. Учет межбанковских кредитов и депозитов

Учетная политика Банка в отношении операций на межбанковском рынке строится в полном соответствии с положениями Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Проценты по межбанковским кредитам / депозитам признаются в бухгалтерском учете Банка в момент уплаты и в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет межбанковских кредитов / депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе генеральных соглашений, видов валют и сроков погашения.

Формирование (регулирование) резерва на возможные потери по выданным межбанковским кредитам осуществляется согласно положению Банка России от 26.03.2007 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

13.1. Привлечение средств

Привлечение денежных средств клиента во вклады (депозиты) осуществляется Банком на основании законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях вклада «до востребования», если иное не предусмотрено указанным договором. Типовые формы договоров банковского вклада и положения о соответствующих вкладах утверждаются приказами по Банку.

13.2. Проценты по привлеченным средствам

Банк осуществляет начисление процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады (депозиты) в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений). Проценты начисляются в соответствии с утвержденными Банком тарифами, внутренними документами Банка об установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц, договорами банковского вклада (депозита).

В случаях, когда срочный вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования», если указанным договором не предусмотрен иной размер процентов.

Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, зачисляется на счет в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) по курсу Банка России на день совершения операции.

Переоценка остатков денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах осуществляется по мере изменения официальных курсов иностранных валют как в рабочие, так и в выходные дни. Результаты переоценки отражаются на счетах 70603 – положительные разницы (символ 15102) и 70608 – отрицательные разницы (символ 24102). Эти счета непарные, финансовые результаты показываются на них развернуто.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. При проведении резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций с иностранными валютами и валютными ценностями используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам «ностро» в иностранной валюте, открытым в банках-нерезидентах, осуществляется днем, на который приходится дата валютирования, при условии получения выписки не позднее 9-00 утра следующего дня. Если выписка поступает позже, операции отражаются следующим рабочим днем.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете без отнесения на счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) осуществляются с использованием парных счетов 47407-47408.

Операции покупки-продажи валюты за счет клиента на бирже, а также с транзитных счетов клиента осуществляются с использованием парных счетов 47405-47406.

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

В соответствии с указанием Банка России от 19.03.99 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» номинальная стоимость собственных акций и / или облигаций Банка, в случае их оплаты иностранной валютой, фиксируется в учредительных документах в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах акционеров / владельцев акций в установленном Банком порядке.

Прочие активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы по наличным и срочным сделкам (форвард, фьючерс, опцион) учитываются развернуто.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

Порядок и сроки исполнения распоряжений клиентов по списанию средств со счетов клиентов, а также зачисления средств на счета клиентов определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями договора банковского счета, заключенного с Банком.

Если зачисление средств на корреспондентский счет Банка проведено на основании полноформатного электронного платежного документа, то зачисление средств на счет клиента производится в день поступления выписки по корреспондентскому счету Банка. Средства, поступившие на корреспондентский счет Банка в виде электронного платежного документа сокращенного формата, подлежат зачислению на счета получателей после получения платежного документа на бумажном носителе.

В случае несоответствия реквизитов получателей средств реквизитам, указанным в платежном документе, денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

При неполучении соответствующего уточняющего документа (соответствующего обосновывающего документа) в течение пяти рабочих дней, средства со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» возвращаются в банк – отправитель платежа.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте от банков-нерезидентов на счета клиентов производится не позднее следующего дня за днем получения выписки по счету_«ностро» на основании ключеванных телексных сообщений и кредитовых авизо, полученных от банков-отправителей в соответствующих форматах S.W.I.F.T.

Выдача и перечисление по поручению клиента денежных средств со счета производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими на следующий операционный день.

Списание средств со счета клиента на основании электронных платежных документов и оформление Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договором на обслуживание банковского счета с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе». К исполнению принимаются электронные платежные документы, защищенные должным образом от несанкционированного доступа и заверенные электронными подписями клиента.

При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств клиента с валютного счета в валюту платежа по текущему курсу

Банка без отражения операции на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Переводы физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц, с которыми заключены соответствующие дополнительные соглашения, договоры, зачисляются на лицевые счета 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия банковского счета», открытые в разрезе юридических лиц. Если переводы без открытия счета осуществляются в пользу юридических лиц, с которыми не заключены соответствующие договоры, счет 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия счета» открывается по данному физическому лицу. Сумма перевода, возвращенная в связи с отзывом перевода и по другим причинам, зачисляется на лицевой счет балансового счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», открываемого по физическому лицу – перевододателю.

Ежегодно по состоянию на 01 января производится подтверждение остатков по счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также по счетам физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета).

Для систематизации архивной базы данных Банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного подразделения Банка в другое сохраняется номер счета клиента, открытого в ранее обслуживавшем клиента подразделении. Корректировка производится в параметрах счета в АБС «КВОРУМ».

Счета «лоро», открытые в Банке кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, с нулевыми остатками закрываются.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации – нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. Остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» в Банке и принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах 30122, 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

По результатам запроса остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» ликвидированных кредитных организаций – нерезидентов, могут быть списаны в доход Банка с отражением по балансовому счету 70601 (символ 17305) «Другие доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

При осуществлении операций по аккредитивам по иностранным операциям на счете 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются полученные суммы покрытий по экспортным аккредитивам, выставленным иностранными банками; суммы покрытий по импортным аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; перечисленные суммы аккредитива банку бенефициара по импортным аккредитивам.

16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Операции с банковскими картами осуществляются в соответствии с положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления указанных денежных средств с банковских счетов клиентов, а также наличными деньгами через кассу и (или) банкомат (терминал) клиентами – физическими лицами.

Учет денежных средств по расчетам по операциям с банковскими картами осуществляется на счетах клиентов – физических лиц 40817 (резиденты) и 40820 (нерезиденты). По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных и (или) кредитных карт, выданных Банком. Указанные счета могут открываться в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиенты – физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием банковских карт операции в соответствии с законодательством в рамках требований нормативных документов Банка России.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного

договором банковского счета, может быть предоставлен кредит в форме овердрафта для осуществления данной расчетной операции при наличии соответствующего условия в договоре банковского счета.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает до дня, предшествующего дню списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Учет сумм по незавершенным расчетам осуществляется на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

При возникновении по кредитным картам или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта задолженности, превышающей установленный лимит, а также при возникновении несанкционированной задолженности по расчетным картам (без лимита овердрафта) данная задолженность учитывается следующим образом:

– в качестве ссудной задолженности, при условии что данная задолженность квалифицируется как таковая в соответствии с условиями договора, в рамках которого совершаются операции по соответствующей банковской карте, или дополнительного кредитного договора;

– в качестве дебиторской задолженности, при условии что использование данных средств не обосновано условиями договора, в рамках которого совершаются операции по соответствующей банковской карте, и при отсутствии дополнительного кредитного договора. Погашение данной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При возникновении овердрафта в ситуациях, не связанных с действиями клиента, и закрытии овердрафта при возврате ошибочно списанных средств начисленные на момент возврата проценты по овердрафту списываются обратными проводками и с держателя банковской карты не удерживаются.

Превышение платежного лимита по карте учитывается на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

Излишки денежных средств, образовавшиеся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата (терминала) расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженные при инкассации банкомата (терминала), отражаются на счете 60322 и списываются в доход Банка либо зачисляются на банковский счет клиента (в случае если наличие ошибки при совершении операции подтверждается журнальной лентой банкомата) на основании распоряжения Отдела банковских карт Управления розничных продуктов и маркетинга Департамента розничного бизнеса (далее – Отдел банковских карт).

Недостача денежных средств, образовавшаяся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата (терминала) расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженная при инкассации денежной наличности из банкомата (терминала), отражается на счете 60323 и, при невозможности взыскания недостачи, списывается в расход Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт, согласованного с Председателем Правления.

Учет мошеннических операций с использованием карт, номера которых в базе данных Банка отсутствуют («fraud transaction»), осуществляется на счетах 47423 – для сумм, списанных с корсчета, и 47422 – для сумм, зачисленных на корсчет. Указанные суммы списываются на расходы / в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт.

Учет претензионных операций с использованием банковских карт («chargeback»), осуществляется на счетах 47423 и 47422. Указанные суммы списываются на расходы / в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт.

17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

17.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги и долговые обязательства, а также операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

письмо Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа»;

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, утвержденные приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259;

другие нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

17.2. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

эмитент ценной бумаги – юридическое лицо, орган исполнительной власти, орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,

или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии в соответствии с законодательством иностранного государства;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

текущая (справедливая) стоимость (ТСС) ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с настоящей Учетной политикой текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени;

активный рынок – рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о ценах активного рынка является общедоступной;

неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого являются нерегулярное совершение операций, а также отсутствие информации о текущих ценах;

способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы;

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

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

критерии первоначального признания:

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

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

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

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

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

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

операции, совершаемые на возвратной основе – приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности. Данные

операции могут не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги;

стоимость ценных бумаг – цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящей Учетной политикой. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);

способ ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, списывается стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

17.3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» – «Вложения в долевые обязательства» – в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены	<p>№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Учитываются по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Переоценка относится на счета доходов / расходов.</p> <p>Резервы на возможные потери не создаются</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента)

<p>Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)</p>	<p>№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости</p> <p>Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	<p>акций) превышает 20%</p> <p>Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.</p> <p>При изменении намерений 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:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;</p> <p>в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей среднегодовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».</p> <p>При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации</p>
<p>Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее</p>	<p>№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий)</p>	<p>Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)</p>	
<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для</p>	<p>№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости либо наличия признаков их обесценения.</p> <p>Принимается, что ТСС</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не

продажи»		<p>может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения</p>	<p>погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»</p>
Долговые обязательства, не погашенные в срок		<p>Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемого в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

17.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

17.4.1. Порядок определения даты совершения операции

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

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и датой расчетов требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

На счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации указанные операции отражаются в день наступления первой даты расчетов при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день осуществления расчетов, определяющих переход прав на ценные бумаги.

17.4.2. Принципы аналитического учета вложений в ценные бумаги

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных Центральным банком Российской Федерации для соответствующих валют.

17.4.3. Принципы бухгалтерского учета операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открытом отдельно для всех эмиссионных и отдельно для всех неэмиссионных ценных бумаг.

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

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

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

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

17.4.4. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия (реализации).

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), уплаченного при приобретении и начисляемого в последующем в соответствии с условиями выпуска долгового обязательства, ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

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

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.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

В случае если условиями выпуска долгового обязательства предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости, то последующее начисление дисконта осуществляется с учетом оставшегося непогашенного номинала и с даты частичного погашения, определенной условиями выпуска.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501-11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка,

получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества 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 актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

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

17.4.5. Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему долговому обязательству (задолженности) на основании Положения № 283-П к сумме задолженности.

17.4.6. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

Если 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 кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг в случае существенности величины затрат. В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. Критерий существенности при этом устанавливается в размере не более 2% от стоимости приобретения ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

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.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

Для учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансовом счете 50905 открывается два отдельных лицевых счета:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

17.4.7. Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства».

17.4.8. Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с 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».

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу.

Передача / получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляется Банком без прекращения признания / без первоначального признания.

17.4.9. Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

17.5. Порядок переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) изменение 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).

17.6. Общие принципы учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами

17.6.1. Общие принципы учета срочных сделок с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Зачисление требований и обязательств по сделке купли-продажи на счета главы Г осуществляется днем заключения сделки.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В случае прекращения действия договора купли-продажи до наступления даты исполнения сделки учет сделки по счетам главы Г прекращается в день расторжения договора купли-продажи (при условии, что день расторжения договора купли-продажи не совпадает с датой его заключения), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения договора купли-продажи.

По срочным сделкам формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 29.12.2007 № 781.

17.6.2. Используемые счета

При покупке ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке ценных бумаг и обязательства по денежным средствам за купленные бумаги.

Учет требований по поставке ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 932 (XX) и № 935 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств по поставке денежных средств по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 960 (XX) и № 963 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

При продаже ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги и обязательства по поставке ценных бумаг.

Учет требований по поставке денежных средств при оплате ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 930 (XX) и № 933 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств при продаже ценных бумаг по наличным и срочным сделкам ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 962 (XX) и № 965 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса валют по отношению к рублю Российской Федерации, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются на счетах второго порядка 93801 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96801 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются при изменении рыночной цены.

Результаты переоценки ценных бумаг в связи с изменением их рыночной стоимости отражаются на счетах второго порядка 94001 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 97001 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

17.6.3. Общие принципы учета расчетных (беспоставочных) срочных сделок с ценными бумагами

Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой 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 которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:

Счет 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)»,

Счет 971 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)».

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), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 «Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок» раздела 6 «Другие операционные доходы» главы I «Доходы» (символ 161).

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 «Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» раздела 5 «Другие операционные расходы» главы II «Расходы» (символ 251).

17.7. Общие принципы учета собственных ценных бумаг и учтенных векселей

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

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги.

По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями

действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты / дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Мена собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками по счетам № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

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

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в приложении 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета, а также гл. 10 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

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

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):

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

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.2003», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.2003 включительно);

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

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

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

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому контрагенту.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья учитывается на счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» для целей бухгалтерского учета начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате. При этом Банк руководствуется тем фактом, что существующей практике оборота таких векселей их предъявление к оплате происходит в эту дату или ближайшую к ней. Такой подход закреплен принципами учета, установленными пп. 1.12.2, 1.12.8 части 1, пп. 3.1 и 3.5 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

При начислении дисконтных доходов / расходов по векселям и долговым обязательствам используется формула:

$$H = \frac{(N - K)}{T} \times D,$$

где:

H – начисленные доходы;
N – номинальная стоимость ценной бумаги;
K – покупная стоимость ценной бумаги;
T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;
D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до даты начисления.

18. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

18.1. Операции по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг осуществляются на основании договоров на брокерское обслуживание, агентских договоров поручения или комиссии.

18.2. Бухгалтерский учет средств клиентов по брокерским операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

18.3. Операции по поручению клиентов осуществляются только в пределах средств, имеющих на их лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 30601 или 30606.

18.4. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют и каждого договора.

18.5. В случае отсутствия договора на депозитарное обслуживание с клиентом брокерские операции проводятся только с документарными ценными бумагами. При этом указанные операции на счетах ДЕПО не отражаются и учитываются на счетах Главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

По договору на реализацию ценных бумаг используется счет 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, полученных для продажи, а по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, реализованных по договорам поручения или комиссии, а также выданных под отчет.

Ценные бумаги клиента, принятые на хранение, учитываются на счете 90803 «Ценные бумаги на хранении». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, принятых по договорам хранения, по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, снятых с хранения, а также выданных под отчет.

Аналитический учет на счетах 90802, 90803 ведется в разрезе каждого договора.

19. ПОРЯДОК ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА

19.1. Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска и неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные Банку клиентами для хранения и (или) учета в рамках депозитарного обслуживания, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, в соответствии с заключенными с клиентами депозитарными договорами, учитываются на счетах Главы Д «Счета депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

19.2. Учет депозитарных операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с положением Банка России 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, указанием Банка России от 15.07.98 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», положением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 «О депозитарной деятельности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, другими нормативными правовыми актами Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Федеральной службы по финансовым рынкам.

19.3. Внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность и организацию депозитарного учета, являются: Условия обслуживания депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Операционные условия депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку от 18.12.2000 № 522.

19.4. Принадлежащие клиентам эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, находящиеся в банке по договорам хранения, не учитываются на внебалансовых счетах главы Д «Счета депо». Указанные ценные бумаги учитываются на соответствующих внебалансовых счетах главы В «Внебалансовые счета».

20. ПРОВЕДЕНИЕ РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА БАНКА

В операционных кассах вне кассового узла Банка (ОКВКУ) расходные кассовые операции могут проводиться одним кассовым работником при условии оснащения рабочих мест специализированным программным обеспечением, включающим систему контроля.

Указанное программное обеспечение ОКВКУ обладает следующими контрольными функциями:

– исключает доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения;

– не допускает формирование расходных кассовых ордеров, минуя соответствующий контроль, и исключает возможность оплаты кассовым работником неправильно оформленных расходных кассовых ордеров;

– не допускает внесения необоснованных исправлений и дописок в расходные кассовые ордера и кассовые журналы по расходу.

Расходные кассовые ордера по операциям, проводимым ОКВКУ, формируются программным путем после проверки наличия средств на счете клиента. Сформированные расходные кассовые ордера проверяются на соответствие установленным требованиям по их оформлению, по итогам проверки каждому расходному кассовому ордеру присваивается индивидуальный номер, сведения о расходной операции автоматически вносятся в кассовый журнал по расходу.

В случае отказа клиента от проведения операции перевода без открытия счета до момента отправки Банком денежных средств получателю, банковским работником оформляется расходный кассовый ордер на внесенную ранее сумму наличных денежных средств со счета 40911, на который были зачислены внесенные денежные средства.

Кассовый работник, обеспечивающий отражение операций в специализированном программном обеспечении ОКВКУ, не имеет доступа к корректировке параметров проведенных расходных кассовых операций. Сведения о проведенных ОКВКУ операциях по итогам операционного дня передаются в расчетные отделы № 1 и № 2 Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания для проверки правильности их отражения по счетам и оформления документов.

21. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

В соответствии с требованиями части 3 Правил ведения бухгалтерского учета Банк организует последующий бухгалтерский контроль как обязательную и неотъемлемую часть внутреннего контроля.

Последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями в Банке, включая кассовые, осуществляется на ежедневной основе. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль должен быть направлен:

– на обеспечение сохранности средств и ценностей;

– соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

– на своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

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

Функции контроля возлагаются на руководителей бухгалтерских подразделений Банка или отдельных бухгалтерских работников, назначаемых главным бухгалтером Банка.

Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

– проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;

– визуальная проверка документов операционного дня;

– сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;

– выборочная проверка операций на определенные даты.

Руководители бухгалтерских подразделений Банка обязаны систематически производить проверку бухгалтерской работы в Банке. Результаты проверок, если выявлено нарушение, оформляются служебными записками на имя главного бухгалтера Банка. При проведении проверок 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 сотрудника Управления бухгалтерского учета и налогообложения проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Руководитель бухгалтерского подразделения или его заместители в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, обязаны рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется согласно требованиям Банка России в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации внутрибанковского контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с приложением 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером – руководителем бухгалтерского подразделения Банка или отдельным бухгалтерским работником, назначаемым главным бухгалтером Банка.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу и приложением 5 к настоящей Учетной политике.

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Приложение
к приказу ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 31.12.2010 № 1790

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2011 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики. Положения Учетной политики в части бухгалтерского оформления различного рода банковских операций конкретизированы в утвержденных главным бухгалтером схемах и порядках бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

– **формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, акционерам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;**

– **унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;**

– **определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;**

– **объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).**

1.1. Принципы учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемый «ГК РФ»;

другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации 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

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

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

□ Правила ведения бухгалтерского учета Банка основаны на следующих качественных характеристиках:

1) Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2) Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

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

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

3) Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4) В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

5) Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета в Банке должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, 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 Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

□ При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одной составляющей из многих интересов, определяющих содержание и порядок представления этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается

лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых можно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

Порядок налогообложения банковских операций и организация налогового учета в Банке регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации, другими действующими законодательными актами и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

1.2. Организация ведения бухгалтерского учета

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет Председатель Правления.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Требования главного бухгалтера в отношении документального оформления банковских операций, представления необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Управление бухгалтерского учета и налогообложения Банка представляет собой единое бухгалтерское подразделение, включающее специализированные отделы, находящиеся в прямом подчинении главного бухгалтера.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в настоящую Учетную политику допускается в следующих случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников Банка;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Особенности формирования Рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, приведенным в приложении 1 к настоящей Учетной политике. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается Председателем Правления и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости. Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением настоящей 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.

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.

2.2. 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.

Клиентам Банка счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления, Порядком ввода информации в автоматизированную банковскую систему при открытии / закрытии банковских счетов в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 05.07.2007 № 380, и другими внутренними документами Банка.

Юридические дела по банковским счетам клиентов – юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хранятся в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания.

Юридические дела по корреспондентским счетам банков-корреспондентов хранятся в Отделе сопровождения межбанковского бизнеса и долговых программ Управления казначейства.

Внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения, оформленного в установленном порядке по форме, предусмотренной Инструкцией о вводе информации об открытии и закрытии счетов в АБС «Кворум», с разрешительной подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица. По ряду операций Банка внутрибанковские счета могут открываться с использованием соответствующего программного обеспечения. При этом обеспечивается автоматизированный контроль правильности ввода параметров, необходимых для открытия счета, и распоряжение на открытие счета на бумажном носителе не составляется.

Лицевым счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов или режимом данного счета в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банк использует следующую схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, приведенной в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

XXXXX XXX X XXXX XXXXXXXX,

при этом в 1-5 разрядах указывается номер балансового счета второго порядка согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета; в 6-8 разрядах – код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, утвержденному постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст; в 9 разряде – защитный ключ; в 10-13 разрядах – условный номер дополнительного офиса или филиала в системе расчетов Банка; в 14-20 разрядах – номер лицевого счета.

Аналитический учет вкладов физических лиц, обслуживаемых в операционных кассах вне кассового узла Банка (далее – ОКВКУ), ведется в блоках программ отдельно по каждой ОКВКУ и внутри ОКВКУ по каждому вкладчику в отдельности. Лицевые счета в таких программах имеют до 30 разрядов, из которых первые 20 разрядов отражают номер лицевого консолидированного счета, последние 10 разрядов – номер депозитного договора.

Нумерация лицевых счетов депозитарного учета (Глава Д) осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Операционными условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку.

2.3. Ведение Книги регистрации лицевых счетов

В Банке в электронном виде ведется единая по всем подразделениям Банка Книга регистрации открытых лицевых счетов.

По открытым в ОКВКУ лицевым счетам клиентов физических лиц, содержащим в номере счета до 30 разрядов, ведется отдельная книга открытых счетов.

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

В Книге регистрации открытых счетов отражаются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета, 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 лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок о движении денежных средств по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета.

Примечание. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в Книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации лицевых счетов выводится на печать (в части счетов, действующих по состоянию на 01 января),

пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером и передается в Архив Управления персонала и документационного обеспечения.

2.4. Особенности совершения операций, связанных с закрытием банковских счетов клиентов

В случае если клиент (физическое или юридическое лицо) представил в Банк заявление на закрытие банковского счета, на котором имеется остаток денежных средств, и при этом не дал Банку указания о выдаче / перечислении данного остатка, действие договора банковского счета прекращается с даты получения Банком заявления клиента.

Банковский счет считается закрытым с даты исключения его из Книги регистрации открытых счетов, которое производится только после списания с данного счета остатка денежных средств. Руководствуясь заявлением клиента, Банк закрывает банковский счет клиента, предварительно перечислив остаток денежных средств на внутрибанковский счет, открытый на счете второго порядка № 47422, в целях дальнейшего учета в качестве обязательств Банка перед клиентом. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Банк должен выдать / перечислить остаток денежных средств по указанию клиента. По истечении семи дней, если денежные средства не выданы клиенту, начинается течение срока исковой давности в соответствии с п. 2 ст. 200 ГК РФ, по окончании которого денежные средства могут быть списаны в доход Банка. Срок исковой давности в соответствии со ст. 196 ГК РФ составляет три года.

На основании соответствующего заявления клиента денежные средства, являющиеся остатками по закрытым счетам, могут быть списаны в доход Банка, если клиентом является некоммерческая организация (в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ дарение в отношениях между коммерческими организациями не допускается).

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета в случае если клиентом не исполнены обязательства по уплате комиссий Банка. Наличие неисполненных обязательств клиента перед Банком, в том числе наличие картотеки не оплаченных в срок документов (картотеки № 2) к счету клиента не является препятствием для закрытия счета. Для взыскания задолженности по оплате своих услуг Банк в течение срока исковой давности может обратиться в суд с иском к клиенту (как к юридическому, так и к физическому лицу).

При закрытии счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк осуществляет отзыв расчетных документов на уплату комиссий, находящихся в картотеке № 2. Одновременно Банк списывает сумму требований на уплату комиссий, числящиеся в картотеке № 2, с внебалансового счета 90902. При этом задолженность по уплате комиссий юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, учитываемая на балансовом счете 47423, не списывается и продолжает учитываться до погашения клиентом или списания за счет резервов в установленном порядке.

2.5. Первичные учетные документы

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

По операциям, проводимым Отделом дилинга и Отделом ценных бумаг Управления казначейства, первичными документами являются: тикеты; распечатки диалогов, проходивших в системе REUTERS DEALING, Bloomberg; документы, содержащие информацию о параметрах сделки, заключенной по телефону; выписки из реестра сделок (ММВБ); выписки из лицевых счетов, открытых в расчетном центре.

По операциям, совершаемым с использованием международных банковских карт, первичными документами являются: документы, приведенные в «VisaNet Settlement Service Reference Guide», «Clearing and Settlement Guide», «Monthly Invoice», «Visa Int. Operating Regulation» (клиринговые файлы и отчеты платежных систем), платежные инструкции «Diners Club», электронные журналы.

При осуществлении внешних платежей Банком используются сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. и документы в формате «телекс». В определенных случаях вышеуказанные сообщения подвергаются ключеванию. Использование при внешних операциях надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов, переданных по факсу, допускается в порядке исключения.

Основанием для бухгалтерских проводок по операциям, совершаемым в системе «Ваш Банк в Вашем офисе», являются электронные платежные документы при условии что они защищены от несанкционированного доступа и заверены соответствующими электронными подписями, кодами, паролями, подтверждающими, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

По операциям, совершаемым с использованием платежных терминалов, первичными учетными документами являются реестры операций, реестры наличных и безналичных платежей.

Учетные документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются сотрудниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и делового оборота.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, ведется на основании первичных расчетных документов, полученных Банком на бумажном носителе. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете клиента для взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание посредством АБС Банка

формируется банковский ордер в электронном виде и в электронном виде помещается в картотеку к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом в установленных полях банковского ордера проставляется отметка о помещении в картотеку в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Оплата банковского ордера производится по мере поступления средств на счет клиента в очередности, установленной законодательством, с проставлением всех необходимых отметок в электронной версии банковского ордера.

При ведении картотеки № 2 с использованием расчетных документов в электронном виде в случае необходимости предоставления первичного учетного документа банковский ордер или иной расчетный документ может быть распечатан на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде, со всеми необходимыми отметками.

Банк использует унифицированные формы учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», утвержденного постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299 (с изменениями и дополнениями). При учете основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, применяются формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», а также формы, приведенные в Правилах ведения бухгалтерского учета и в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденном постановлением Госкомстата России от 06.04.2001 № 26. В отдельных случаях Банк использует формы учетных документов, отличные от приведенных в вышеперечисленных нормативных актах, утвержденные Председателем Правления Банка и содержащие следующие обязательные реквизиты:

- наименование Банка;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- содержание операции;
- измерители операции в денежном (и натуральном) выражении;
- подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;
- подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

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, утверждаются приказами по Банку.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку, приведены в приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Введение и утверждение новых форм учетных документов не является изменением Учетной политики Банка.

Право подписи первичных учетных документов предоставляется сотрудникам, в соответствии с их должностными обязанностями, Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

2.6. Оформление регистров бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Операции Банка 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 лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется в электронном виде с обеспечением их защиты от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, сохранность которой обеспечивается в установленном в Банке порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам (приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета), а также выписки по лицевым счетам хранятся в Банке в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Обратная ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) и Баланс кредитной организации (приложение 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета) распечатывается ежедневно на бумажном носителе, заверяется подписями Председателя Правления и главного бухгалтера Банка и помещается в отдельный шив.

2.7. Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Управление информационных технологий несет ответственность:

- за обеспечение надежности работы сети, технических и программных средств автоматизации банковской деятельности;
- за оперативную адаптацию интегрированной банковской системы к изменяющимся условиям функционирования Банка (при изменении законодательства, нормативных документов, внедрении новых форм обслуживания клиентов);
- за организацию доступа сотрудников к ресурсам локальной вычислительной сети и отдельным программам.

В части организации доступа к бухгалтерским базам данных, ограничения полномочий сотрудников, внесения оперативных изменений в интегрированную банковскую систему Управление информационных технологий выполняет указания главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком используются специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.8. Подготовка внешней отчетности

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Срок составления годового отчета: 8 марта текущего года.

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

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом 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. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1) Проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями п. 1.9 части 1 Правил ведения бухгалтерского учета с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2) Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, а также оформить результаты сверки двусторонними актами.

Суммы начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенных с физическими лицами, считаются сверенными и подтвержденными, если от физического лица не поступает письменного заявления о его несогласии с величиной начисленных процентов. При этом двусторонние акты сверки не составляются.

3) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

4) Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года.

5) Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с п. 2.4 части 3 Правил ведения бухгалтерского учета расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

6) Обеспечение выдачи клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года. В качестве письменного подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, могут быть использованы ответы банков-нерезидентов на запросы аудиторских фирм о подтверждении остатков средств на счетах Банка.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

7) Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

8) Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществление мероприятий по завершению на 01 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно ежегодно определяет порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года и извещает об этом клиентов.

9) Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Событие после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

– объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

– 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

– изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

– определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

– получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

– определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

– определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

– объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

– переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Лицевые счета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

– уставного капитала;

– кассы;

– банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

– корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

– привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». События после отчетной даты на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

На дату составления годового отчета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями:

1) при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

2) при наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

А) Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Для оценки ошибки на ее существенность анализируются показатели публикуемых форм отчета о прибылях и убытках и отчета об уровне достаточности капитала на соответствующую отчетную дату (отчетный период). При этом устанавливаются следующие критерии существенности:

– ошибка является существенной, если ее величина превышает 15% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 0,5% от размера собственных средств (капитала) Банка;

– ошибки являются существенными, если они в совокупности превышают 30% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 5% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Статьи отчета о прибылях и убытках, используемые при определении критериев существенности, обозначаются в публикуемой форме целым числом (например, 1; 2; 3 и т.д.) за исключением суммирующих (расчетных) статей.

Б) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пп. 9-13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и / или года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом А) настоящего раздела. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, установленном подпунктом Б) настоящего раздела.

С учетом исправления ошибки кредитная организация составляет пересмотренный годовой отчет в полном объеме. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов.

Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001), должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью 3 Правил ведения бухгалтерского учета.

Для отражения событий после отчетной даты в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов составляются мемориальные ордера.

Бухгалтерские документы по операциям, проводимым СПОД, помещаются в документы дня, а также в отдельный сшив «Годовой отчет за ____» вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, составленная Банком, отражает состав имущества Банка и источники формирования указанного имущества.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Операционный день Банка представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются и оформляются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Продолжительность операционного времени для различных служб и подразделений Банка устанавливается исходя из их режима работы и конкретных условий проведения операций.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

В целях рациональной организации бухгалтерского учета в Банке разработаны:

– график документооборота при осуществлении бухгалтерских операций (приложение 3 к настоящей Учетной политике);

– внутренние документы, регламентирующие порядок организации документооборота;

– технология обработки учетной информации (приложение 4 к настоящей Учетной политике).

Обработка учетной информации в Банке включает в себя:

– формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

– формирование бухгалтерских проводок;

– формирование платежных документов;

– формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета;

– формирование бухгалтерской отчетности: ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной.

В зависимости от технологии обработки конкретной операции, информация об условиях заключенных сделок может быть внесена в базу данных договоров (сделок) как ответственным исполнителем подразделения, заключающего сделки, так и ответственным исполнителем подразделения, осуществляющего учет сделок, с обязательным соблюдением следующих принципов:

– однократность ввода первичной учетной информации (в целях избежания дублирования информации о сделках в отдельных базах данных);

– унифицированное отражение информации.

При вводе информации обеспечивается полная идентичность данных в локальных программах и в базах данных АСУ Банка.

В соответствии с требованием пункта 1 статьи 17 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» вся учетная информация хранится в Архиве не менее 5 лет с момента ее возникновения. Хранение отдельных бухгалтерских документов осуществляется в электронном виде в соответствии с указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» и внутренними документами Банка. При этом обеспечивается возможность просмотра содержания бухгалтерских документов в электронном виде и распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов, хранение которых осуществляется в электронном виде, по формам, предусмотренным нормативными документами, действующими на момент создания бухгалтерского документа.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – имущество) ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

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;

– полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

– контроль сохранности имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

– определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

– достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

– получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации).

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Имущество Банка подразделяется на объекты производственного и непроизводственного назначения.

К имуществу производственного назначения относятся объекты учета, приобретенные для обеспечения выполнения банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все остальные материальные ценности признаются не участвующими в основном банковском процессе и относятся к непроизводственным, в том числе объекты социально-культурной сферы.

Автотранспорт, имеющийся в Банке (собственный и арендованный), используется только в производственных целях.

Со всеми лицами, ответственными за сохранность имущества, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка. Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

4.1. Принцип разделения имущества на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По объектам имущества стоимостью 40 000 рублей и менее, имеющим не единовременный характер использования (мебель, компьютеры, оргтехника и т.п.), Банком ведется внесистемный учет в течение всего срока полезного использования. По расходным материалам (бумага, канцтовары и т.п.) внесистемный учет не ведется.

4.2. Особенности учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля»

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Минфина России.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет основных средств ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. По каждому инвентарному объекту ведется инвентарная карточка учета объекта основных средств по унифицированной форме № ОС-6, утвержденной постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7. Инвентарные карточки ведутся в электронном виде с возможностью при необходимости их распечатывания на бумажном носителе.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный 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.

Компьютеры, в случае если они приобретаются единым комплектом и имеют цену свыше 40 000 рублей, учитываются как единый инвентарный объект.

В случае если монитор, процессор и клавиатура приобретаются отдельно, они являются самостоятельными объектами учета и относятся к основным средствам исходя из общепринятых критериев.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Перемещение имущества в пределах структурных подразделений (дополнительных / операционных офисов) Банка проводками по балансу не отражается.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» открывается отдельный лицевой счет «Дооценка стоимости выбывших основных средств». При выбытии основных средств, по которым была переоценка, сумма переоценки переносится со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на лицевой счет 10801 «Дооценка стоимости выбывших основных средств».

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, кроме деловой репутации, определяется как сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда,

расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или ее части). Стоимость приобретения деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу, и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Положительная деловая репутация учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Аналитический учет нематериальных активов, кроме деловой репутации, ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС, определяемых с учетом следующего:

по приобретенным за плату – сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

по безвозмездно полученным – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию

Учет материальных запасов производится на следующих счетах второго порядка:

61002 «Запасные части» – 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;

61008 «Материалы» – учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов; запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.;

61009 «Инвентарь и принадлежности» – учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства, имеющие стоимость ниже установленного лимита стоимости основных средств;

61010 «Издания» – учитываются книги, брошюры и тому подобные издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

Основным признаком учета книг на счете 61010 «Издания» является их использование не менее 12 месяцев;

61011 «Внеоборотные запасы» – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

По дебету счета № 61011 отражается имущество, право собственности на которое переходит к Банку на основании договоров отступного и залога при соблюдении следующих условий:

– имущество передано по акту либо по решению суда, вступившему в законную силу;

– поданы документы на государственную регистрацию (для сделок с недвижимостью).

Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы определен приказом по Банку от 31.12.2002 № 375: материальные запасы списываются при передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Допускается отпуск материальных запасов в структурные подразделения, минуя склад, при условии оформления отчета об их использовании по форме, установленной Банком.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации в Банке организован контроль за их движением.

Списание хозяйственных материалов на расходы Банка производится по мере расходования материалов на нужды Банка.

Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на ремонт основных средств первоначальной стоимости не увеличивают и относятся на расходы Банка.

Произведенные расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных, рассматриваются как обоснованные затраты, направленные на осуществление основной деятельности Банка.

Для целей бухгалтерского учета в Банке предусматривается способ учета затрат на ремонт основных средств по фактически произведенным затратам, при котором списание на себестоимость производится по мере возникновения документально подтвержденных расходов.

При осуществлении модернизации и реконструкции основных средств, в том числе арендованных зданий и сооружений, Банк исходит из необходимости улучшения эксплуатационных показателей основных средств, обеспечивая эффективную эксплуатацию, например, здания или сооружения.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования, после окончания указанных работ увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств. Такие операции в процессе их осуществления учитываются на счете 60701.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения пересматривается срок полезного использования по этому объекту и / или норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются раздельно.

Учет топлива для автотранспорта Банка ведется сотрудниками Транспортного отдела Управления хозяйственной деятельности и Отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения с использованием специальной программы.

Приобретение топлива осуществляется на основании договоров с организациями – поставщиками топлива с использованием карт, закрепленных за каждым автотранспортным средством, посредством которых фиксируется объем, цена и ассортимент топлива, получаемого на АЗС. Учет топлива ведется на счете 61008. Оприходование топлива осуществляется одновременно за календарный месяц на основании товарных накладных, актов приема-передачи топлива и отчетов о заправках на АЗС, получаемых от организаций – поставщиков топлива.

Списание на расходы приобретенного топлива производится ежемесячно на основании путевых листов и ведомости фактического расхода топлива за календарный месяц. Путевые листы оформляются сотрудниками Транспортного отдела Управления хозяйственной деятельности на основании разработанных маршрутов для автотранспорта, используемого для инкассации денежных средств, и заявок, поступающих из подразделений Банка, для автотранспорта, используемого для иных производственных целей Банка. Путевые листы оформляются на срок от одного дня до одного месяца, в зависимости от цели использования автотранспортного средства. Данные путевых листов заносятся сотрудниками Транспортного отдела Управления хозяйственной деятельности в программу для обработки и формирования ведомости фактического расхода топлива за месяц. Заявки на использование автотранспорта, путевые листы хранятся в Транспортном отделе Управления хозяйственной деятельности. Сводная ежемесячная ведомость фактического расхода топлива передается в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения для отражения в бухгалтерском учете.

4.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в акте на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования объекта основных средств.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Амортизация не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию, срок которой превышает 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, срок эксплуатации определяется на основании предполагаемого срока полезного использования данного объекта основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их полезного использования.

Самостоятельное определение срока использования основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, производится исходя из следующих данных:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата подписания акта ввода в эксплуатацию.

4.4. Материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении

Все материальные ценности Банка находятся на ответственном хранении у материально ответственных лиц, с которыми в установленном порядке заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Присвоение инвентарных номеров основным средствам и материальным запасам, стоимостью выше 1 тыс. рублей, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер представляет собой металлический знак или цифры, нанесенные на предмет краской.

Инвентарный номер состоит из 10 знаков, из которых первые 5 знаков – номер балансового счета, на котором учитывается предмет, последние 5 знаков – номер предмета.

Если инвентаризируемый предмет является сложным, то есть включает в свой состав те или иные обособленные части, то на каждом таком предмете, входящем в комплект, проставляется один и тот же инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период нахождения предмета на учете в Банке. Инвентарные номера выбывших из учета предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Инвентарные номера не присваиваются предметам форменной (специальной) одежды.

4.5. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору объектов основных средств, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма).

Все оригиналы данных договоров (дополнительных соглашений) передаются на хранение в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения. Указанные договоры перед подписанием визируются ответственными сотрудниками подразделений.

Имущество, взятое в аренду (лизинг), передается по акту приема-передачи, подписанному Председателем Правления / лицом, им уполномоченным, и арендодателем (лизингодателем); закрепляется за

конкретным материально ответственным лицом, которое также ставит свою подпись на акте приема-передачи при фактическом получении движимого имущества. Материально ответственное лицо, за которым закрепляется указанное в акте приема-передачи имущество, определяется распоряжением руководителя Банка или уполномоченного им лица, представленным в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения, из состава материально ответственных лиц, с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Каждый объект основных средств, поступивший в аренду (лизинг), учитывается по инвентарному номеру.

4.6. Учет капитальных вложений в арендованное имущество

К капитальным затратам относятся работы по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения основного средства.

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

Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств могут быть выполнены в форме отдельных и неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации.

В том случае, если капитальные вложения в форме неотделимых улучшений подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если в заключенном договоре аренды не указано, что затраты на капитальные вложения подлежат обязательному возмещению арендодателем, то такие капитальные вложения, произведенные Банком в арендованные объекты основных средств, являющиеся неотделимыми улучшениями, относятся на счета расходов Банка.

Невозмещаемые затраты на капитальные вложения учитываются на счете 60701 до момента ввода в эксплуатацию; аналитический учет на счете 60701 ведется отдельно по каждому объекту арендованных основных средств. После ввода в эксплуатацию имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект, учет объектов ведется на балансовых счетах № 61403 в разрезе объектов.

В случае, если сумма затрат является незначительной (40 000 рублей и менее без учета НДС), то она относится на счета расходов единовременно. При значительной сумме затрат (более 40 000 рублей без учета НДС) определение срока отнесения на счета расходов со счетов расходов будущих периодов производится исходя из срока аренды основного средства, в которое осуществлялись капитальные вложения.

После окончания договора аренды капитальные затраты в арендованные объекты полностью списываются на счета расходов Банка, если договором аренды не предусматривается возмещение арендодателем указанных затрат. При этом Банк в уведомительном порядке направляет арендодателю информацию о безвозмездной передаче имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект. В этом случае в соответствии со ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации безвозмездная передача арендатором собственнику неотделимых улучшений определяется как реализация имущества, и арендатор обязан уплатить в бюджет за счет собственных средств НДС с рыночной стоимости передаваемых арендодателю неотделимых улучшений.

В случае если ранее не предусмотренное возмещение затрат будет произведено по окончании срока аренды основного средства или в срок, в который достигнута договоренность с арендодателем, то суммы получаемого возмещения относятся на счета доходов Банка.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой показателей по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной / непроизводственной деятельности, включаются в расходы, принимаемые / не принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Уплаченный / подлежащий уплате налог на добавленную стоимость отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Уплаченный НДС по приобретенному Банком имуществу относится на расходы в момент ввода / передачи имущества в эксплуатацию, уплаченный НДС по выполненным работам, оказанным Банку услугам относится на расходы Банка в момент списания этих расходов.

Отнесение НДС на расходы осуществляется только после его фактической оплаты. При этом НДС по товарам (работам, услугам), полученным Банком, но еще не оплаченным, до момента фактической оплаты учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Наличие счетов-фактур является необязательным для отражения НДС в расходах Банка при условии подтверждения факта осуществления указанных расходов первичными документами с выделенной суммой НДС и осуществления данных расходов для целей получения дохода.

Аналитический учет по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» ведется на отдельных лицевых счетах по основным средствам, нематериальным активам, материальным запасам, услугам и работам в разрезе НДС, уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль и не уменьшающего налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В связи с применением п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005 № 03-04-11/335 все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляются в бюджет в полном объеме по мере получения оплаты. При этом полученный НДС отражается по счету 60309 «НДС полученный», а НДС на момент отгрузки товаров (работ, услуг), еще не полученный от покупателей, отражается по счету 60309 «НДС, начисленный к получению». При получении оплаты от покупателей суммы налога со счета 60309 «НДС, начисленный к получению» переводятся на счет 60309 «НДС полученный».

Аналитический учет по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется в разрезе товаров, работ, услуг, переданных / оказанных за плату и безвозмездно.

Суммы штрафов, пени, неустоек, полученные Банком за неисполнение, просрочку исполнения, ненадлежащее исполнение контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенными договорами, не признаются как суммы, полученные в оплату товаров (работ, услуг), поэтому на основании постановления Президиума ВАС Российской Федерации от 05.02.2008 № 11144/07 обложению НДС не подлежат.

Договорной неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Неустойка связана не с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), а с необходимостью возмещения причиненного ненадлежащим исполнением сделки вреда. Неустойка (пеня, штраф) представляет собой способ обеспечения обязательств и компенсацию потерь, которые Банк понес в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

7. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

7.1. Инвентаризация имущества

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и фактического наличия ценностей, Банк один раз в год проводит инвентаризацию имущества, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие имущества, его состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации имущества регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Под имуществом при проведении инвентаризации понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются Председателем Правления.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- смена материально ответственных лиц (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- возникновение стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- реорганизация Банка;
- составление годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 01 ноября или 01 декабря);
- в других случаях по распоряжению руководства Банка;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В исключительных случаях (например, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества) допускается проведение инвентаризации части имущества в разрезе групп однородных объектов основных средств и материальных запасов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, а также выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные Банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами (с приложением описей инвентаризируемого имущества), подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются Председателем Правления, а при необходимости выносятся на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка. Указанные результаты могут представляться на общих собраниях акционеров Банка.

Проведение инвентаризации ценностей не допускается, если члены инвентаризационной комиссии присутствуют не в полном составе.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся, о чем издается соответствующий приказ по Банку.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является определение материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых материальных ценностей, подлежащих передаче или реализации.

По всем недостаткам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения соответствующих материально ответственных лиц. Указанные объяснения прикладываются к актам инвентаризации.

Излишки материальных ценностей приходуются по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения причин их возникновения.

Возмещение недостатков материальных ценностей, а также стоимости испорченных ценностей, выявленных при инвентаризации, осуществляется виновными лицами в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

– излишек имущества приходуются, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты Банка (доходы Банка);

– недостача имущества относится на счет виновных лиц либо по решению руководства Банка списывается на финансовые результаты (расходы Банка). Если виновные лица не установлены или судом принято решение об отказе во взыскании убытков с указанных лиц, убытки от недостачи имущества и / или его порчи также списываются на финансовые результаты Банка (расходы Банка).

7.2. Ревизия ценностей в операционной кассе

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка осуществляется:

- не реже одного раза в квартал;
- ежегодно по состоянию на 01 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- в других случаях по усмотрению руководства Банка.

Ревизия банкнот, монет и других ценностей в операционной кассе Банка производится в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

8. УЧЕТ ПРОЧЕЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается по счетам № 47422/47423 и № 60322/60323. К ней относятся недостачи и излишки по операциям, совершенным через банкоматы / терминалы Банка, возвраты переводов физических лиц без открытия счета, штрафные санкции по суду или признанные должником, несанкционированные овердрафты, недостачи по кассе, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

Банк принимает необходимые меры по мониторингу и своевременному урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Выявленные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации по операциям, совершаемым в кассе Банка, в учете отражаются по кредиту счета 70601 «Доходы», символ 17304.

Излишки денежных средств, образовавшиеся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата (терминала) расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженные при инкассации банкомата (терминала), отражаются на счете 60322. Указанные излишки зачисляются на банковский счет клиента (в случае если наличие ошибки при совершении операции подтверждается журнальной лентой банкомата / терминала) или списываются на доходы Банка по истечении срока опротестования операций в соответствии с условиями платежных систем. Также возможно урегулирование излишков и недостатков в идентичных суммах, выявленных при двух последовательных инкассациях банкомата / платежного терминала, возникших в результате сбоя в его работе.

Зачисление сумм излишков на банковский счет клиента осуществляется на основании служебной записки Отдела банковских карт Управления розничных продуктов и маркетинга Департамента розничного бизнеса (далее – Отдел банковских карт) (по излишкам в банкоматах) / Отдела развития Управления сопровождения сети программно-технических средств Департамента развития инкассации и сети программно-

технических средств (далее – Отдел развития) (по излишкам в терминалах). Списание на доходы Банка сумм излишков / урегулирование излишков и недостач осуществляется на основании служебной записки Отдела развития.

Недостача денежных средств, образовавшаяся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении возникших в результате сбоя в работе банкомата (терминала) расхождений между данными о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженная при инкассации денежной наличности из банкомата (терминала), отражается на счете 60323, после чего Банк осуществляет действия по установлению причины возникновения расхождений и принимает меры по их урегулированию.

Программно-технические средства Банка (банкоматы, терминалы по приему платежей), а также денежные средства, находящиеся в них, подлежат страхованию, для чего Банком заключаются соответствующие договоры со страховыми компаниями, предусматривающие возмещение похищенного имущества.

При выявлении фактов хищения программно-технических средств Банка (ПТС) и денежных средств, находящихся в них, Банком оформляется заявление в органы внутренних дел Российской Федерации для возбуждения уголовного дела с целью розыска и возврата похищенного имущества, а также заявление в страховую компанию с целью получения страхового возмещения по похищенному имуществу.

Учет похищенных денежных средств ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Хищение денежных средств» по каждому ПТС. Учет средств на этих счетах осуществляется до момента возврата денежных средств в Банк либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении суммы похищенных денежных средств списываются со счетов 60323 «Хищение денежных средств» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Суммы, не подлежащие возмещению страховой компанией, учитываются на счетах 60323 «Хищение денежных средств» до момента их возврата в случае обнаружения виновного лица и возможности взыскания с него похищенных денежных средств. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановления предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк при наличии копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание денежных средств со счетов 60323 «Хищение денежных средств» за счет резерва на возможные потери.

Учет похищенных ПТС производится на основании данных инвентаризаций, проводимых в случае выявления фактов хищения. Порядок проведения инвентаризаций в случае выявления фактов хищения имущества определен приказом по Банку от 01.10.2010 № 1252. Учет похищенных и списанных в связи с этим ПТС ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Расчеты по похищенному имуществу» по каждому ПТС. Учет похищенных ПТС осуществляется на этих счетах до момента их возврата в Банк, либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении стоимость похищенных ПТС списывается со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Стоимость похищенных ПТС, превышающая стоимость страхового возмещения, списывается на расходы по выбытию имущества.

В случае если ПТС не было застраховано либо факт хищения не признан страховым случаем, стоимость похищенных ПТС учитывается на счетах 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» до момента их возврата в Банк или до момента обнаружения виновного лица и взыскания с него компенсации нанесенного ущерба. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановлении предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк на основании копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание стоимости похищенных ПТС со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на расходы от выбытия имущества.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка. Порядок списания безнадежной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Списание долга вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Неистребованная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается в доходы Банка.

9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по учету внутрибанковских операций открываются отдельные лицевые счета по каждому поставщику, подрядчику, покупателю в разрезе заключенных договоров.

Оформление документов на оплату товаров / работ / услуг осуществляется в соответствии с Порядком визирования и подписания документов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку. Сотрудники подразделений, иницирующие оплату поставщику, подрядчику, покупателю, предоставляют в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения документы, подтверждающие получение товаров, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Для учета расчетов с поставщиками по арендной плате используются счета 60312 – при предварительной оплате за текущие и будущие периоды и 60311 – при оплате за прошедшие периоды. При предоплате за аренду суммы арендных платежей учитываются на счетах 60312 как предварительная оплата и списываются на расходы по мере оказания услуг по аренде, но не позднее последнего рабочего дня месяца, за который произведена оплата. Ежемесячные акты, подтверждающие факт оказания услуг по аренде, не составляются, если иное не указано в договоре аренды. Суммы залоговых взносов / обеспечительных платежей, уплаченные по договорам аренды, также учитываются на счетах 60312, в случае если они являются предварительной оплатой или обеспечением обязательств арендатора по договорам аренды.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются на балансовых счетах 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100% аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях – по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

При частичном возврате суммы авансов и предварительной оплаты в дату поступления / перечисления денежных средств разница между фактически перечисленной суммой и отраженным в учете ее рублевым эквивалентом по курсу на дату первоначального перечисления аванса / предварительной оплаты относится на счет по учету доходов / расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФОНДОВ

10.1. Момент признания доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

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

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

1) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

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

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

10.2. Периодичность формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала календарного года.

В первый рабочий день нового года остатки со счетов доходов / расходов переносятся на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

10.3. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), относятся непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

Учитывая, что в качестве временного интервала Банком установлен календарный месяц, доходы / расходы будущих периодов, по которым не предусмотрен перерасчет / возврат сумм в связи с изменениями условий / параметров оказания услуг / работ, применяется критерий существенности. Это означает, что суммы полученных / уплаченных доходов / расходов будущих периодов, не превышающие 0,001% от капитала на 01 января отчетного года, признаются в доходах / расходах Банка в части, приходящейся на отчетный год, одновременно в момент совершения платежа. При этом сумма, относящаяся к следующему отчетному периоду, учитывается на счетах доходов / расходов будущих периодов и признается в доходах / расходах Банка не позднее 31 января следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По дебету указанных лицевых счетов отражаются перечисленные суммы абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы по оплате подписки на периодические издания и суммы других аналогичных платежей, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года, в части, относящейся к следующему году.

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

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров, а по заработной плате – в общей сумме на отдельном лицевом счете.

При приобретении неисключительного права пользования программным продуктом (НПП) сумма оплаты в виде фиксированного разового платежа учитывается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим равномерным ее списанием в течение срока действия договора на счет 70606 «Расходы». В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, в соответствии со статьей 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации. Суммы оплаты в виде периодических платежей относятся на расходы Банка одновременно, в случае если они относятся к данному отчетному периоду.

В момент отражения на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» расходов по хозяйственным операциям сумма уплаченного НДС в соответствии с полученными первичными документами с выделенной суммой НДС одновременно относится на расходы Банка в корреспонденции со счетом 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

10.4. Распределение прибыли, формирование и использование фондов

Распределение прибыли по итогам года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда Банка регламентируется Положением о Резервном фонде ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

Прибыль, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, учитывается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

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

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

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

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

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – 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 валютной обязательством 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.

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

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

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

11.3. Даты признания процентных расходов

Датами признания процентных расходов являются:

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 обязательства 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.

11.4. Даты признания процентных доходов

Датами признания процентных доходов являются:

11.4.1. 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; по размещению драгоценных металлов; по операциям займа ценных бумаг; по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц):

- 1) день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком);
- 2) последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;
- 3) дата переклассификации – в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 4) дата переклассификации – в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя);
- 5) дата выбытия (реализации) долгового обязательства;
- 6) дата реализации при уступке права требования.

11.4.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- 1) для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения;
- 2) в соответствии с п. 4.6.1 Правил ведения бухгалтерского учета на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным;
- 3) дата реализации – при уступке права требования.

11.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

11.5.1. 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. Комиссионные доходы Банка по операциям кредитования, такие как открытие и ведение ссудного счета, сопровождение кредита, выдача кредита, признаются в доходах Банка на момент уплаты.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

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

11.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.7. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств

11.8. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

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

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

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

11.9. Финансовая аренда (лизинг)

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

11.10. 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).

11.11. 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 выплаты указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

11.12. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

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

В соответствии с 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» (далее – Положение № 254-П):

– оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактически создаваемого резерва производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд (в том числе исключение ссуд величиной свыше 1 000 рублей), а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

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

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Банк вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

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

11.13. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца аренды.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца аренды.

11.14. 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).

11.15. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, то есть на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги, сборы и страховые взносы 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).

11.16. Штрафы, пени, неустойки

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

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

11.17. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (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.

11.18. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

11.19. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

11.20. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета 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).

Суммы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

11.21. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

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.

11.22. Признание судебных и арбитражных издержек

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

Судебные и арбитражные издержки, уплаченная госпошлина до решения суда учитываются в качестве дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», так как на момент уплаты отсутствует определенность в отношении отнесения сумм на расходы, поскольку по решению суда издержки, госпошлины могут быть возмещены либо могут остаться без возмещения.

В случае если при положительном решении суда уплаченные суммы подлежат возмещению в пользу Банка, дебиторская задолженность закрывается при получении возмещения.

В случае отрицательного решения суда уплаченные суммы относятся на расходы Банка в дату получения соответствующего документа (копии документа), характеризующего решение суда.

12. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществление кредитных операций производится Банком в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Кредитной политикой ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждаемой приказом по Банку.

Учет кредитных операций осуществляется структурными подразделениями согласно полномочиям, определенным в соответствующих внутренних документах Банка. Учет производится на основании распоряжений, подготовленных подразделениями, уполномоченными внутренними документами Банка, по утвержденным типовым формам в соответствии с положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в следующем порядке:

Учет предоставления (размещения) Банком денежных средств:

– юридическим лицам денежные средства предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении денежных средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам денежные средства предоставляются в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица, открытый в Банке.

Учет погашения (возврата) денежных средств:

Погашение (возврат) юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке со своих счетов. Возврат денежных средств физическими лицами может осуществляться в безналичном порядке, наличными денежными средствами в иностранной валюте и в рублях через кассу Банка, с обязательным зачислением на счет клиента.

Если иное не предусмотрено кредитным договором, погашение задолженности по кредитному договору производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;
- во вторую – просроченные проценты;
- в третью – просроченная задолженность по основному долгу;
- в четвертую – срочные проценты;
- в пятую – основной долг;
- в шестую – комиссии Банка;
- в седьмую – штрафы, пени, неустойка и т.п.

Очередность погашения задолженности, образовавшейся при проведении операций с использованием банковских карт:

– в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;

– во вторую – несанкционированная задолженность по расчетным картам без установленного лимита по кредиту в форме овердрафта / задолженность, превышающая установленный лимит по банковским картам с установленным лимитом задолженности по счету (далее – кредитные карты) или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта;

– в третью – задолженность по оплате проезда по транспортной карте;

– в четвертую – комиссии Банка;

– в пятую – просроченные проценты;

– в шестую – срочные проценты, начисленные на сумму просроченной задолженности по основному долгу;

- в седьмую – просроченная задолженность по основному долгу;
- в восьмую – срочные проценты по основному долгу;
- в девятую – основной долг;
- в десятую – штрафы.

После погашения заемщиком всех обязательств перед Банком по кредитному договору все лицевые счета, открытые для учета операций, следующих из условий данного договора, закрываются в установленном Банком порядке.

В случае если задолженность по представленным (размещенным) денежным средствам просрочена, и дата переноса задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности приходится на нерабочий день (выходной, праздничный), то перенос осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой переноса, кроме задолженности по кредитам в форме овердрафта по расчетным банковским картам и задолженности по кредитным картам – по таким кредитам перенос задолженности на счета по учету просроченной задолженности осуществляется непосредственно в дату возникновения просрочки.

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня в размере и в сроки, предусмотренные кредитным договором и в порядке, определенном

положением Банка России от 26.09.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

Наращенные проценты отражаются в бухгалтерском учете Банка в конце последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случае расторжения кредитного договора в судебном или во внесудебном порядке начисление процентов на остаток задолженности по основному долгу прекращается.

Полученные проценты, начисленные на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в случае если договором не установлена постоянная процентная ставка, относятся на доходы в момент их зачисления на корреспондентский счет Банка. Нарашенные проценты по таким договорам не отражаются в бухгалтерском учете Банка.

В случае принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию, его учет осуществляется следующим образом:

Если новый договор залога не заключается, а заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога, то стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.

Если заключается новый договор залога имущества, то имущество учитывается по каждому кредитному договору в сумме, определенной в договоре залога к конкретному кредитному договору.

Поручительства по кредитным требованиям отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительств в сумме основного долга по договору и процентов за весь срок действия кредита. При изменении условий договора (изменение величины основного долга, срока и т.п.) величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется в виде несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Обеспечение по договорам ипотечного кредитования отражается в балансе Банка с учетом следующих моментов:

– если на дату заключения договора кредитования под залог недвижимого имущества договор залога этого имущества заключен – то на учет ставится обеспечение в виде имущества в дату отражения в балансе Банка кредитного договора;

– если Банк осуществляет кредитование на приобретение недвижимого имущества – то обеспечение в виде имущества отражается в балансе Банка не позднее следующего рабочего дня с даты представления клиентом зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества;

– если на основании заключенного договора залога недвижимого имущества или зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества оформляется закладная, то не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком закладной от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, обеспечение по кредитному договору в виде имущества по этой закладной снимается с учета и в учете отражается обеспечение по кредитному договору в виде ценной бумаги с одновременным отражением ценной бумаги в депозитарном учете Банка.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с 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».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а в части не оплаченных в срок векселей – для покрытия балансовой стоимости векселей.

Безнадежная задолженность по ссудам списывается по решению Правления Банка за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

12.2. Учет межбанковских кредитов и депозитов

Учетная политика Банка в отношении операций на межбанковском рынке строится в полном соответствии с положениями Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

Проценты по межбанковским кредитам / депозитам признаются в бухгалтерском учете Банка в момент уплаты и в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет межбанковских кредитов / депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе генеральных соглашений, видов валют и сроков погашения.

Формирование (регулирование) резерва на возможные потери по выданным межбанковским кредитам осуществляется согласно положению Банка России от 26.03.2007 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

13.1. Привлечение средств

Привлечение денежных средств клиента во вклады (депозиты) осуществляется Банком на основании законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях вклада «до востребования», если иное не предусмотрено указанным договором. Типовые формы договоров банковского вклада и положения о соответствующих вкладах утверждаются приказами по Банку.

13.2. Проценты по привлеченным средствам

Банк осуществляет начисление процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады (депозиты) в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений). Проценты начисляются в соответствии с утвержденными Банком тарифами, внутренними документами Банка об установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц, договорами банковского вклада (депозита).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

В случаях, когда срочный вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования», если указанным договором не предусмотрен иной размер процентов.

Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, зачисляется на счет в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) по курсу Банка России на день совершения операции.

Переоценка остатков денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах осуществляется по мере изменения официальных курсов иностранных валют как в рабочие, так и в выходные дни. Результаты переоценки отражаются на счетах 70603 – положительные разницы (символ 15102) и 70608 – отрицательные разницы (символ 24102). Эти счета непарные, финансовые результаты показываются на них развернуто. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. При проведении резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций с иностранными валютами и валютными ценностями используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам «ностро» в иностранной валюте, открытым в банках-нерезидентах, осуществляется днем, на который приходится дата валютирования, при условии получения выписки не позднее 9-00 утра следующего дня. Если выписка поступает позже, операции отражаются следующим рабочим днем.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете без отнесения на счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) осуществляются с использованием парных счетов 47407-47408.

Операции покупки-продажи валюты за счет клиента на бирже, а также с транзитных счетов клиента осуществляются с использованием парных счетов 47405-47406.

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

В соответствии с указанием Банка России от 19.03.99 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» номинальная стоимость собственных акций и / или облигаций Банка, в случае их оплаты иностранной валютой, фиксируется в учредительных документах в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах акционеров / владельцев акций в установленном Банком порядке.

Прочие активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы по наличным и срочным сделкам (форвард, фьючерс, опцион) учитываются развернуто.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

Порядок и сроки исполнения распоряжений клиентов по списанию средств со счетов клиентов, а также зачисления средств на счета клиентов определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями договора банковского счета, заключенного с Банком.

Если зачисление средств на корреспондентский счет Банка проведено на основании полноформатного электронного платежного документа, то зачисление средств на счет клиента производится в день поступления выписки по корреспондентскому счету Банка. Средства, поступившие на корреспондентский счет Банка в виде электронного платежного документа сокращенного формата, подлежат зачислению на счета получателей после получения платежного документа на бумажном носителе.

В случае несоответствия реквизитов получателей средств реквизитам, указанным в платежном документе, денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

При неполучении соответствующего уточняющего документа (соответствующего обосновывающего документа) в течение пяти рабочих дней, средства со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» возвращаются в банк – отправитель платежа.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте от банков-нерезидентов на счета клиентов производится не позднее следующего дня за днем получения выписки по счету_«ностро» на основании ключеванных телексных сообщений и кредитовых авизо, полученных от банков-отправителей в соответствующих форматах S.W.I.F.T.

Выдача и перечисление по поручению клиента денежных средств со счета производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими на следующий операционный день.

Списание средств со счета клиента на основании электронных платежных документов и оформление Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договором на обслуживание банковского счета с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе». К исполнению принимаются электронные платежные документы, защищенные должным образом от несанкционированного доступа и заверенные электронными подписями клиента.

При исполнении Банком платежного поручения клиента в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств клиента с валютного счета в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купле-

продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Переводы физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц, с которыми заключены соответствующие дополнительные соглашения, договоры, зачисляются на лицевые счета 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия банковского счета», открытые в разрезе юридических лиц. Если переводы без открытия счета осуществляются в пользу юридических лиц, с которыми не заключены соответствующие договоры, счет 40911 «Транзитный счет для осуществления перевода средств физических лиц без открытия счета» открывается по данному физическому лицу. Сумма перевода, возвращенная в связи с отзывом перевода и по другим причинам, зачисляется на лицевой счет балансового счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», открываемого по физическому лицу – перевододателю.

Ежегодно по состоянию на 01 января производится подтверждение остатков по счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также по счетам физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета).

Для систематизации архивной базы данных Банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного подразделения Банка в другое сохраняется номер счета клиента, открытого в ранее обслуживавшем клиента подразделении. Корректировка производится в параметрах счета в АБС «КВОРУМ».

Счета «лоро», открытые в Банке кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, с нулевыми остатками закрываются.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации – нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. Остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» в Банке и принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах 30122, 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

По результатам запроса остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» ликвидированных кредитных организаций – нерезидентов, могут быть списаны в доход Банка с отражением по балансовому счету 70601 (символ 17305) «Другие доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской задолженности».

При осуществлении операций по аккредитивам по иностранным операциям на счете 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются полученные суммы покрытий по экспортным аккредитивам, выставленным иностранными банками; суммы покрытий по импортным аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; перечисленные суммы аккредитива банку бенефициара по импортным аккредитивам.

16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Операции с банковскими картами осуществляются в соответствии с положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или перечисления указанных денежных средств с банковских счетов клиентов, а также наличными деньгами через кассу и (или) [банкомат](#) (терминал) клиентами – физическими лицами с обязательным зачислением на счет клиента.

Учет денежных средств по расчетам по операциям с банковскими картами осуществляется на счетах клиентов – физических лиц 40817 (резиденты) и 40820 (нерезиденты). По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких [расчетных](#) и (или) [кредитных карт](#), выданных Банком. Указанные счета могут открываться в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиенты – физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием банковских карт операции в соответствии с законодательством в рамках требований нормативных документов Банка России.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного

соглашением о кредитовании банковского счета, может быть предоставлен кредит в форме овердрафта для осуществления данной расчетной операции.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает до дня, предшествующего дню списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Учет сумм по незавершенным расчетам осуществляется на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

При возникновении по кредитным картам или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта задолженности, превышающей установленный лимит, а также при возникновении несанкционированной задолженности по расчетным картам (без лимита овердрафта) данная задолженность учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете 47423 «Требования по прочим операциям» при условии, что использование данных средств не обосновано условиями дополнительного кредитного договора. Погашение данной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Излишки и недостачи денежных средств в банкомате (терминале) учитываются в соответствии с разделом 8 настоящей Учетной политики.

Учет мошеннических операций с использованием карт, номера которых в базе данных Банка отсутствуют («fraud transaction»), осуществляется на счетах 47423 – для сумм, списанных с корсчета, и 47422 – для сумм, зачисленных на корсчет. Указанные суммы списываются в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт. Безнадёжная задолженность списывается по решению Правления Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт за счет созданного резерва на возможные потери в порядке, установленном приложением 7 к настоящей Учетной политике.

Учет претензионных операций с использованием банковских карт («chargeback»), осуществляется на счетах 47423 и 47422. Указанные суммы списываются в порядке, аналогичном списанию сумм по мошенническим операциям.

17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

17.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, а также операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

письмо Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа»;

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, утвержденные приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259;

другие нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

17.2. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

эмитент ценной бумаги – юридическое лицо, орган исполнительной власти, орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии в соответствии с законодательством иностранного государства;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

текущая (справедливая) стоимость (ТСС) ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с настоящей Учетной политикой текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени;

активный рынок – рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о ценах активного рынка является общедоступной;

неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого являются нерегулярное совершение операций, а также отсутствие информации о текущих ценах;

способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы;

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

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

критерии первоначального признания:

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

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

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

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

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

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

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

стоимость ценных бумаг – цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящей Учетной политикой. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);

способ ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, списывается стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

17.3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

– ценные бумаги Российской Федерации;

- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» – «Вложения в долевые обязательства» – в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
<p>Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены</p>	<p>№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Учитываются по текущей (справедливой) стоимости.</p> <p>Переоценка относится на счета доходов / расходов.</p> <p>Резервы на возможные потери не создаются</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20%
<p>Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)</p>	<p>№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости</p> <p>Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	<p>Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.</p> <p>При изменении намерений 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено

			<p>Банком);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;</p> <p>в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей среднегодовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».</p> <p>При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации</p>
<p>Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее</p>	<p>№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий)</p>	<p>Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)</p>	
<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости либо наличия признаков их обесценения.</p> <p>Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки.</p> <p>Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»

		ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения	
Долговые обязательства, не погашенные в срок		Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери	

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемого в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

17.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

17.4.1. Порядок определения даты совершения операции

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

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и датой расчетов требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

На счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации указанные операции отражаются в день наступления первой даты расчетов при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день осуществления расчетов, определяющих переход прав на ценные бумаги.

17.4.2. Принципы аналитического учета вложений в ценные бумаги

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных Центральным банком Российской Федерации для соответствующих валют.

17.4.3. Принципы бухгалтерского учета операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открытом отдельно для всех эмиссионных и отдельно для всех неэмиссионных ценных бумаг.

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

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

Стоимость реализованных и выбывающих эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

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

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

17.4.4. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия (реализации).

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), уплаченного при приобретении и начисляемого в последующем в соответствии с условиями выпуска долгового обязательства, ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

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

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.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

В случае если условиями выпуска долгового обязательства предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости, то последующее начисление дисконта осуществляется с учетом оставшегося непогашенного номинала и с даты частичного погашения, определенной условиями выпуска.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501-11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Начисление ПКД и дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества 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 актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

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

17.4.5. Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему долговому обязательству (задолженности) на основании Положения № 283-П к сумме задолженности.

17.4.6. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

Если 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 кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг в случае существенности величины затрат. В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. Критерий существенности при этом устанавливается в размере не более 2% от стоимости приобретения ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

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.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». Списание затрат осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

Для учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансовом счете 50905 открывается два отдельных лицевых счета:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

17.4.7. Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства».

17.4.8. Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с 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».

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету по номиналу.

Передача / получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляется Банком без прекращения признания / без первоначального признания.

17.4.9. Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

17.5. Порядок переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) изменение 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).

17.6. Общие принципы учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами

17.6.1. Общие принципы учета срочных сделок с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Зачисление требований и обязательств по сделке купли-продажи на счета главы Г осуществляется днем заключения сделки.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В случае прекращения действия договора купли-продажи до наступления даты исполнения сделки учет сделки по счетам главы Г прекращается в день расторжения договора купли-продажи (при условии, что день расторжения договора купли-продажи не совпадает с датой его заключения), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения договора купли-продажи.

По срочным сделкам формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 30.04.2009 № 383.

17.6.2. Используемые счета

При покупке ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке ценных бумаг и обязательства по денежным средствам за купленные бумаги.

Учет требований по поставке ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 932 (XX) и № 935 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств по поставке денежных средств по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 960 (XX) и № 963 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

При продаже ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги и обязательства по поставке ценных бумаг.

Учет требований по поставке денежных средств при оплате ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 930 (XX) и № 933 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств при продаже ценных бумаг по наличным и срочным сделкам ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 962 (XX) и № 965 (XX), в разрезе

каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса валют по отношению к рублю Российской Федерации, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются на счетах второго порядка 93801 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96801 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются при изменении рыночной цены.

Результаты переоценки ценных бумаг в связи с изменением их рыночной стоимости отражаются на счетах второго порядка 94001 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 97001 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

17.6.3. Общие принципы учета расчетных (беспоставочных) срочных сделок с ценными бумагами

Под расчетной (беспоставочной) срочной сделкой понимается срочная сделка, предметом которой 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 которой не предусматривают поставку указанного базового актива.

Требования и (или) обязательства по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам учитываются на счетах по учету требований и обязательств по поставке денежных средств в корреспонденции со счетами по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:

Счет 950 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (отрицательные)»,

Счет 971 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам (положительные)».

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), в корреспонденции со счетами по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам либо расчетов с валютными и фондовыми биржами.

В ОПУ доходы от указанных операций отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 «Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок» раздела 6 «Другие операционные доходы» главы I «Доходы» (символ 161).

В ОПУ расходы по указанным операциям отражаются в зависимости от видов переменных по соответствующим символам подраздела 1 «Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам» раздела 5 «Другие операционные расходы» главы II «Расходы» (символ 251).

17.7. Общие принципы учета собственных ценных бумаг и учтенных векселей

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». В последний рабочий день месяца дисконт, начисленный за истекший месяц, относится на расходы Банка.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

Начисление ПКД и списание дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты / дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Мена собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками по счетам № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

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

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в приложении 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета, а также гл. 10 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

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

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):

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

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.2003», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.2003 включительно);

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

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

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

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому контрагенту.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья учитывается на счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» для целей бухгалтерского учета начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате. При этом Банк руководствуется тем фактом, что существующей практике оборота таких векселей их предъявление к оплате происходит в эту дату или ближайшую к ней. Такой подход закреплен принципами учета, установленными пп. 1.12.2, 1.12.8 части 1, пп. 3.1 и 3.5 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

При начислении дисконтных доходов / расходов по векселям и долговым обязательствам используется формула:

$$H = \frac{(N - K)}{T} \times D,$$

где:

H – начисленные доходы;

N – номинальная стоимость ценной бумаги;

K – покупная стоимость ценной бумаги;

T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до даты начисления.

Порядок начисления процентов и дисконта по векселям, а также порядок отражения суммы векселя по балансовым счетам в зависимости от срока векселя изложены в приложении 8 к настоящей Учетной политике.

18. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

18.1. Операции по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг осуществляются на основании договоров на брокерское обслуживание, агентских договоров поручения или комиссии.

18.2. Бухгалтерский учет средств клиентов по брокерским операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

18.3. Операции по поручению клиентов осуществляются только в пределах средств, имеющих на их лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 30601 или 30606.

18.4. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют и каждого договора.

18.5. В случае отсутствия договора на депозитарное обслуживание с клиентом брокерские операции проводятся только с документарными ценными бумагами. При этом указанные операции на счетах ДЕПО не отражаются и учитываются на счетах Главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

По договору на реализацию ценных бумаг используется счет 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, полученных для продажи, а по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, реализованных по договорам поручения или комиссии, а также выданных под отчет.

Ценные бумаги клиента, принятые на хранение, учитываются на счете 90803 «Ценные бумаги на хранении». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, принятых по договорам хранения, по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, снятых с хранения, а также выданных под отчет.

Аналитический учет на счетах 90802, 90803 ведется в разрезе каждого договора.

19. ПОРЯДОК ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА

19.1. Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска и неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные Банку клиентами для хранения и (или) учета в рамках депозитарного обслуживания, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, в соответствии с заключенными с клиентами депозитарными договорами, учитываются на счетах Главы Д «Счета депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

19.2. Учет депозитарных операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с положением Банка России 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, указанием Банка России от 15.07.98 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», положением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 «О депозитарной деятельности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, другими нормативными правовыми актами Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Федеральной службы по финансовым рынкам.

19.3. Внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность и организацию депозитарного учета, являются: Условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Операционные условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку.

19.4. Принадлежащие клиентам эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, находящиеся в банке по договорам хранения, не учитываются на внебалансовых счетах главы Д «Счета депо». Указанные ценные бумаги учитываются на соответствующих внебалансовых счетах главы В «Внебалансовые счета».

20. ПРОВЕДЕНИЕ РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА БАНКА

В операционных кассах вне кассового узла Банка (ОКВКУ) расходные кассовые операции могут проводиться одним кассовым работником при условии оснащения рабочих мест специализированным программным обеспечением, включающим систему контроля.

Указанное программное обеспечение ОКВКУ обладает следующими контрольными функциями:

- исключает доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения;
- не допускает формирование расходных кассовых ордеров, минуя соответствующий контроль, и исключает возможность оплаты кассовым работником неправильно оформленных расходных кассовых ордеров;

– не допускает внесения необоснованных исправлений и дописок в расходные кассовые ордера и кассовые журналы по расходу.

Расходные кассовые ордера по операциям, проводимым ОКВКУ, формируются программным путем после проверки наличия средств на счете клиента. Сформированные расходные кассовые ордера проверяются на соответствие установленным требованиям по их оформлению, по итогам проверки каждому расходному кассовому ордеру присваивается индивидуальный номер, сведения о расходной операции автоматически вносятся в кассовый журнал по расходу.

В случае отказа клиента от проведения операции перевода без открытия счета до момента отправки Банком денежных средств получателю, банковским работником оформляется расходный кассовый ордер на внесенную ранее сумму наличных денежных средств со счета 40911, на который были зачислены внесенные денежные средства.

Кассовый работник, обеспечивающий отражение операций в специализированном программном обеспечении ОКВКУ, не имеет доступа к корректировке параметров проведенных расходных кассовых операций. Сведения о проведенных ОКВКУ операциях по итогам операционного дня передаются в расчетные отделы № 1 и № 2 Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания для проверки правильности их отражения по счетам и оформления документов.

21. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

В соответствии с требованиями части 3 Правил ведения бухгалтерского учета Банк организует последующий бухгалтерский контроль как обязательную и неотъемлемую часть внутреннего контроля.

Последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями в Банке, включая кассовые, осуществляется на ежедневной основе. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль должен быть направлен:

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

Функции контроля возлагаются на руководителей бухгалтерских подразделений Банка или отдельных бухгалтерских работников, назначаемых главным бухгалтером Банка.

Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

Руководители бухгалтерских подразделений Банка обязаны систематически производить проверку бухгалтерской работы в Банке. Результаты проверок, если выявлено нарушение, оформляются служебными записками на имя главного бухгалтера Банка. При проведении проверок 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 сотрудника Управления бухгалтерского учета и налогообложения проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Руководитель бухгалтерского подразделения или его заместители в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, обязаны рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется согласно требованиям Банка России в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации внутрибанковского контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с приложением 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером – руководителем бухгалтерского подразделения Банка или отдельным бухгалтерским работником, назначаемым главным бухгалтером Банка.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу и приложением 5 к настоящей Учетной политике.

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Приложение
к приказу ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 30.12.2011 № 2532

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2012 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики. Положения Учетной политики в части бухгалтерского оформления различного рода банковских операций конкретизированы в утвержденных главным бухгалтером схемах и порядках бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

– **формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, акционерам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;**

– **унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;**

– **определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;**

– **объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).**

1.1. Принципы учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемый «ГК РФ»;

другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации 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

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

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

□ Правила ведения бухгалтерского учета Банка основаны на следующих качественных характеристиках:

1) Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2) Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

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

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

3) Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4) В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

5) Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета в Банке должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, 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 Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

□ При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одной составляющей из многих интересов, определяющих содержание и порядок представления этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается

лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых можно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

Порядок налогообложения банковских операций и организация налогового учета в Банке регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации, другими действующими законодательными актами и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

1.2. Организация ведения бухгалтерского учета

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Банке и соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций несет Председатель Правления.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Требования главного бухгалтера в отношении документального оформления банковских операций, представления необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Управление бухгалтерского учета и налогообложения Банка представляет собой единое бухгалтерское подразделение, включающее специализированные отделы, находящиеся в прямом подчинении главного бухгалтера.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в настоящую Учетную политику допускается в следующих случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
- существенное изменение или разработка Банком новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация Банка в форме слияния либо присоединения;
- смена собственников Банка;
- возникновение других объективных причин (например, смена действующей автоматизированной банковской системы).

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Особенности формирования Рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, приведенным в приложении 1 к настоящей Учетной политике. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается Председателем Правления и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости. Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением настоящей 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.

2.2. 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.

Клиентам Банка счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления, Порядком ввода информации в автоматизированную банковскую систему при открытии / закрытии банковских счетов в

ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 05.07.2007 № 380, и другими внутренними документами Банка.

Юридические дела по банковским счетам клиентов – юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хранятся в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания.

Юридические дела по корреспондентским счетам банков-корреспондентов хранятся в Отделе по работе с российскими финансовыми институтами Управления развития межбанковского бизнеса.

Внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения, оформленного в установленном порядке по форме, предусмотренной Инструкцией о вводе информации об открытии и закрытии счетов в АБС «Кворум», с разрешительной подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица. По ряду операций Банка внутрибанковские счета могут открываться с использованием соответствующего программного обеспечения. При этом обеспечивается автоматизированный контроль правильности ввода параметров, необходимых для открытия счета, и распоряжение на открытие счета на бумажном носителе не составляется.

Лицевым счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов или режимом данного счета в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банк использует следующую схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, приведенной в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

XXXXX XXX X XXXX XXXXXXXX,

при этом в 1-5 разрядах указывается номер балансового счета второго порядка согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета; в 6-8 разрядах – код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, утвержденному постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст; в 9 разряде – защитный ключ; в 10-13 разрядах – условный номер дополнительного офиса или филиала в системе расчетов Банка; в 14-20 разрядах – номер лицевого счета.

Нумерация лицевых счетов депозитарного учета (Глава Д) осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Операционными условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку.

2.3. Ведение Книги регистрации лицевых счетов

В Банке в электронном виде ведется единая по всем подразделениям Банка Книга регистрации открытых лицевых счетов.

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

В Книге регистрации открытых счетов отражаются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета, 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 лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок о движении денежных средств по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета.

Примечание. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в Книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации лицевых счетов выводится на печать (в части счетов, действующих по состоянию на 01 января), пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером и передается в Архив Управления документационного обеспечения управления Департамента персонала и документооборота.

2.4. Особенности совершения операций, связанных с закрытием банковских счетов клиентов

Основанием для закрытия банковского счета клиента является прекращение договора банковского счета.

В случае если клиент (физическое или юридическое лицо) представил в Банк заявление на расторжение договора и закрытие банковского счета (кроме счетов по операциям с банковскими картами), и при этом не дал

Банку указания о выдаче / перечислении остатка денежных средств по счету, действие договора банковского счета прекращается с даты получения Банком заявления клиента.

Порядок закрытия банковских счетов по операциям с банковскими картами установлен Правилами предоставления и использования банковских карт ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Банковский счет считается закрытым с даты исключения его из Книги регистрации открытых счетов, которое производится только после списания с данного счета остатка денежных средств. Руководствуясь заявлением клиента, Банк закрывает банковский счет клиента, предварительно перечислив остаток денежных средств на внутрибанковский счет, открытый на счете второго порядка № 47422, в целях дальнейшего учета в качестве обязательств Банка перед клиентом. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Банк должен выдать / перечислить остаток денежных средств по указанию клиента. По истечении семи дней, если денежные средства не выданы клиенту, начинается течение срока исковой давности в соответствии с п. 2 ст. 200 ГК РФ, по окончании которого денежные средства могут быть списаны в доход Банка. Срок исковой давности в соответствии со ст. 196 ГК РФ составляет три года.

На основании соответствующего заявления клиента денежные средства, являющиеся остатками по закрытым счетам, могут быть списаны в доход Банка, если клиентом является некоммерческая организация (в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ дарение в отношениях между коммерческими организациями не допускается).

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета в случае если клиентом не исполнены обязательства по уплате комиссий Банка. Наличие неисполненных обязательств клиента перед Банком, в том числе наличие картотеки не оплаченных в срок документов (картотеки № 2) к счету клиента не является препятствием для закрытия счета. Для взыскания задолженности по оплате своих услуг Банк в течение срока исковой давности может обратиться в суд с иском к клиенту (как к юридическому, так и к физическому лицу).

При закрытии счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк осуществляет отзыв расчетных документов на уплату комиссий, находящихся в картотеке № 2. Одновременно Банк списывает сумму требований на уплату комиссий, числящиеся в картотеке № 2, с внебалансового счета 90902. При этом задолженность по уплате комиссий юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, учитываемая на балансовом счете 47423, не списывается и продолжает учитываться до погашения клиентом или списания за счет резервов в установленном порядке.

2.5. Первичные учетные документы

Операции, совершаемые Банком, оформляются оправдательными документами, которые являются первичными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

По операциям, проводимым Отделом дилинга и Отделом ценных бумаг Управления казначейства, первичными документами являются: тикеты; распечатки диалогов, проходивших в системе REUTERS DEALING, Bloomberg; документы, содержащие информацию о параметрах сделки, заключенной по телефону; выписки из реестра сделок (отчет организатора торговли); выписки из лицевых счетов, открытых в расчетном центре.

По операциям, совершаемым с использованием международных банковских карт, первичными документами являются: документы, приведенные в «VisaNet Settlement Service Reference Guide», «Clearing and Settlement Guide», «Monthly Invoice», «Visa Int. Operating Regulation» (клиринговые файлы и отчеты платежных систем), электронные журналы.

При осуществлении внешних платежей Банком используются сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. и документы в формате «телекс». В определенных случаях вышеуказанные сообщения подвергаются ключеванию. Использование при внешних операциях надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов, переданных по факсу, допускается в порядке исключения.

Основанием для бухгалтерских проводок по операциям, совершаемым в системе «Ваш Банк в Вашем офисе», являются электронные платежные документы при условии что они защищены от несанкционированного доступа и заверены соответствующими электронными подписями, кодами, паролями, подтверждающими, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

По операциям, совершаемым с использованием платежных терминалов, первичными учетными документами являются реестры операций, реестры наличных и безналичных переводов.

Учетные документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются сотрудниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и делового оборота.

Картотека расчетных документов, не оплаченных в срок, ведется на основании первичных расчетных документов, полученных Банком на бумажном носителе. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете клиента для взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание посредством АБС Банка формируется банковский ордер в электронном виде и в электронном виде помещается в картотеку к внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок». При этом в установленных полях банковского ордера проставляется отметка о помещении в картотеку в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Оплата банковского ордера производится по мере поступления средств на счет клиента в очередности, установленной законодательством, с проставлением всех необходимых отметок в электронной версии банковского ордера.

При ведении картотеки № 2 с использованием расчетных документов в электронном виде в случае необходимости предоставления первичного учетного документа банковский ордер или иной расчетный документ может быть распечатан на бумажном носителе по форме и содержанию, действовавшим на момент его создания и помещения на хранение в электронном виде, со всеми необходимыми отметками.

Банк использует унифицированные формы учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», утвержденного постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299 (с изменениями и дополнениями). При учете основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, применяются формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», а также формы, приведенные в Правилах ведения бухгалтерского учета и в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденном постановлением Госкомстата России от 06.04.2001 № 26. В отдельных случаях Банк использует формы учетных документов, отличные от приведенных в вышеперечисленных нормативных актах, утвержденные Председателем Правления Банка и содержащие следующие обязательные реквизиты:

- наименование Банка;
- наименование документа;
- дата составления документа;
- содержание операции;
- измерители операции в денежном (и натуральном) выражении;
- подпись работника, оформившего документ и совершившего операцию;
- подпись контролирующего работника по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

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, утверждаются приказами по Банку.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку, приведены в приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Введение и утверждение новых форм учетных документов не является изменением Учетной политики Банка.

Право подписи первичных учетных документов предоставляется сотрудникам, в соответствии с их должностными обязанностями, Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

2.6. Оформление регистров бухгалтерского учета

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Операции Банка 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 лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется в электронном виде с обеспечением их защиты от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, сохранность которой обеспечивается в установленном в Банке порядке.

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, балансовым и внебалансовым счетам (приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета), а также выписки по лицевым счетам хранятся в Банке в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) и Баланс кредитной организации (приложение 9 к Правилам ведения бухгалтерского учета) распечатывается ежедневно на бумажном носителе, заверяется подписями Председателя Правления и главного бухгалтера Банка и помещается в отдельный шив.

2.7. Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Департамент информационных технологий несет ответственность:

- за обеспечение надежности работы сети, технических и программных средств автоматизации банковской деятельности;
- за оперативную адаптацию интегрированной банковской системы к изменяющимся условиям функционирования Банка (при изменении законодательства, нормативных документов, внедрении новых форм обслуживания клиентов);
- за организацию доступа сотрудников к ресурсам локальной вычислительной сети и отдельным программам.

В части организации доступа к бухгалтерским базам данных, ограничения полномочий сотрудников, внесения оперативных изменений в интегрированную банковскую систему Департамент информационных технологий выполняет указания главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком используются специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.8. Подготовка внешней отчетности

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Срок составления годового отчета: 12 марта текущего года.

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

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом 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. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1) Проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями п. 1.9 части 1 Правил ведения бухгалтерского учета с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2) Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, а также оформить результаты сверки двусторонними актами.

Суммы начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенных с физическими лицами, считаются сверенными и подтвержденными, если от физического лица не поступает письменного заявления о его несогласии с величиной начисленных процентов. При этом двусторонние акты сверки не составляются.

3) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

4) Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года.

5) Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с п. 2.4 части 3 Правил ведения бухгалтерского учета расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

6) Обеспечение выдачи клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года. В качестве письменного подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, могут быть использованы ответы банков-нерезидентов на запросы аудиторских фирм о подтверждении остатков средств на счетах Банка.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

7) Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

8) Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществление мероприятий по завершению на 01 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в картотеку не оплаченных в срок расчетных документов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно ежегодно определяет порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года и извещает об этом клиентов.

9) Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Событие после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К событиям после отчетной даты относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия события после отчетной даты в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

– объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

– 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

– изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

– определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

– получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

– определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

– определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиками и плательщиками сборов;

– обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

– объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

– переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие события после отчетной даты отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете событие после отчетной даты.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Лицевые счета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

События после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

– уставного капитала;

– кассы;

– банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;

– корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);

– привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». События после отчетной даты

на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

На дату составления годового отчета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

1) при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

2) при наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

А) Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Для оценки ошибки на ее существенность анализируются показатели публикуемых форм отчета о прибылях и убытках и отчета об уровне достаточности капитала на соответствующую отчетную дату (отчетный период). При этом устанавливаются следующие критерии существенности:

– ошибка является существенной, если ее величина превышает 15% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 0,5% от размера собственных средств (капитала) Банка;

– ошибки являются существенными, если они в совокупности превышают 30% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 5% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Статьи отчета о прибылях и убытках, используемые при определении критериев существенности, обозначаются в публикуемой форме целым числом (например, 1; 2; 3 и т.д.) за исключением суммирующих (расчетных) статей.

Б) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пп. 9-13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и / или года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом А) настоящего раздела. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, установленном подпунктом Б) настоящего раздела.

С учетом исправления ошибки кредитная организация составляет пересмотренный годовой отчет в полном объеме. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав

пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначальный представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов.

Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению событий после отчетной даты, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), события после отчетной даты показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков события после отчетной даты по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. При этом выделение сумм событий после отчетной даты в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)», должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью 3 Правил ведения бухгалтерского учета.

Для отражения событий после отчетной даты в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов составляются мемориальные ордера.

Бухгалтерские документы по операциям, проводимым СПОД, помещаются в документы дня, а также в отдельный сшив «Годовой отчет за ____» вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовая отчетность Банка является публичной и публикуется не позднее 01 июля года, следующего за отчетным, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, составленная Банком, отражает состав имущества Банка и источники формирования указанного имущества.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Операционный день Банка представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются и оформляются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение

в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Продолжительность операционного времени для различных служб и подразделений Банка устанавливается исходя из их режима работы и конкретных условий проведения операций.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

В целях рациональной организации бухгалтерского учета в Банке разработаны:

– график документооборота при осуществлении бухгалтерских операций (приложение 3 к настоящей Учетной политике);

– внутренние документы, регламентирующие порядок организации документооборота;

– технология обработки учетной информации (приложение 4 к настоящей Учетной политике).

Обработка учетной информации в Банке включает в себя:

– формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

– формирование бухгалтерских проводок;

– формирование платежных документов;

– формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета;

– формирование бухгалтерской отчетности: ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной.

В зависимости от технологии обработки конкретной операции, информация об условиях заключенных сделок может быть внесена в базу данных договоров (сделок) как ответственным исполнителем подразделения, заключающего сделки, так и ответственным исполнителем подразделения, осуществляющего учет сделок, с обязательным соблюдением следующих принципов:

– однократность ввода первичной учетной информации (в целях избежания дублирования информации о сделках в отдельных базах данных);

– унифицированное отражение информации.

При вводе информации обеспечивается полная идентичность данных в локальных программах и в базах данных АСУ Банка.

В соответствии с требованием пункта 1 статьи 17 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» вся учетная информация хранится в Архиве не менее 5 лет с момента ее возникновения. Хранение отдельных бухгалтерских документов осуществляется в электронном виде в соответствии с указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» и внутренними документами Банка. При этом обеспечивается возможность просмотра содержания бухгалтерских документов в электронном виде и распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов, хранение которых осуществляется в электронном виде, по формам, предусмотренным нормативными документами, действующими на момент создания бухгалтерского документа.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – имущество) ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

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;

– полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

– контроль сохранности имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

– определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;

– достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

– получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал;

– полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;

– полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации).

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство),

создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Имущество Банка подразделяется на объекты производственного и непроизводственного назначения.

К имуществу производственного назначения относятся объекты учета, приобретенные для обеспечения выполнения банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все остальные материальные ценности признаются не участвующими в основном банковском процессе и относятся к непроизводственным, в том числе объекты социально-культурной сферы.

Автотранспорт, имеющийся в Банке (собственный и арендованный), используется только в производственных целях.

Со всеми лицами, ответственными за сохранность имущества, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности). Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

4.1. Принцип разделения имущества на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По объектам имущества стоимостью 40 000 рублей и менее, имеющим не единовременный характер использования (мебель, компьютеры, оргтехника и т.п.), Банком ведется внесистемный учет в течение всего срока полезного использования. По расходным материалам (бумага, канцтовары и т.п.) внесистемный учет не ведется.

4.2. Особенности учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства (кроме земельных участков, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка (кроме временно неиспользуемых в основной деятельности) учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При принятии на баланс объектов недвижимости уполномоченный орган/ уполномоченное должностное лицо Банка принимает решение о статусе принимаемого на баланс объекта недвижимости (планируется ли использовать данный объект в качестве средств труда для оказания услуг и/или управления кредитной организацией, либо планируется реализация объекта, либо объект будет использоваться в целях получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости). Указанное решение оформляется по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Для ввода в эксплуатацию приобретенных объектов недвижимости не требуется наличия подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Если впоследствии при подаче документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним Банком будет получен отказ от государственной регистрации перехода права собственности, объект недвижимости подлежит возврату продавцу, при этом он списывается с балансового счета №604.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Минфина России.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет основных средств ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. По каждому инвентарному объекту ведется инвентарная карточка учета объекта основных средств по унифицированной форме № ОС-6, утвержденной постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7. Инвентарные карточки ведутся в электронном виде с возможностью при необходимости их распечатывания на бумажном носителе.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный 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.

Компьютеры, в случае если они приобретаются единым комплектом и имеют цену свыше 40 000 рублей, учитываются как единый инвентарный объект.

В случае если монитор, процессор и клавиатура приобретаются отдельно, они являются самостоятельными объектами учета и относятся к основным средствам исходя из общепринятых критериев.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Перемещение имущества в пределах структурных подразделений (дополнительных / операционных офисов) Банка проводками по балансу не отражается.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» открывается отдельный лицевой счет «Дооценка стоимости выбывших основных средств». При выбытии основных средств, по которым была переоценка, сумма переоценки переносится со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на лицевой счет 10801 «Дооценка стоимости выбывших основных средств».

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, кроме деловой репутации, определяется как сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

В составе нематериальных активов учитывается положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или ее части). Стоимость приобретения деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу, и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Положительная деловая репутация учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Деловая репутация может проверяться на обесценение по состоянию на конец отчетного года, если есть основания предположить, что возмещаемая стоимость деловой репутации меньше ее балансовой стоимости (при этом возмещаемой признается стоимость будущих экономических выгод, которые Банк может получить от использования актива). Проверка на обесценение осуществляется Департаментом рисков экспертным путем. При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета 70606 "Расходы" (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом 60905 "Деловая репутация".

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Аналитический учет нематериальных активов, кроме деловой репутации, ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС, определяемых с учетом следующего:

по приобретенным за плату – сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

по безвозмездно полученным – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по узлам, деталям, материалам списываемого вследствие непригодности к дальнейшему использованию основного средства – по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств.

НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию

Учет материальных запасов производится на следующих счетах второго порядка:

61002 «Запасные части» – 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;

61008 «Материалы» – учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов; запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.;

61009 «Инвентарь и принадлежности» – учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства, имеющие стоимость ниже установленного лимита стоимости основных средств;

61010 «Издания» – учитываются книги, брошюры и тому подобные издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

Основным признаком учета книг на счете 61010 «Издания» является их использование не менее 12 месяцев;

61011 «Внеоборотные запасы» – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно

неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

По дебету счета № 61011 отражается имущество, право собственности на которое переходит к Банку на основании договоров отступного и залога, и при этом имущество получено по акту либо по решению суда, вступившему в законную силу.

В случае если при подаче документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним Банком будет получен отказ от государственной регистрации перехода права собственности, объект недвижимости подлежит возврату контрагенту, при этом данный объект списывается с балансового счета №61011.

Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы определен приказом по Банку от 31.12.2002 № 375: материальные запасы списываются при передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Допускается отпуск материальных запасов в структурные подразделения, минуя склад, при условии оформления отчета об их использовании по форме, установленной Банком.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации в Банке организован контроль за их движением.

Списание хозяйственных материалов на расходы Банка производится по мере расходования материалов на нужды Банка.

Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на ремонт основных средств первоначальной стоимости не увеличивают и относятся на расходы Банка.

Произведенные расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных, рассматриваются как обоснованные затраты, направленные на осуществление основной деятельности Банка.

Для целей бухгалтерского учета в Банке предусматривается способ учета затрат на ремонт основных средств по фактически произведенным затратам, при котором списание на себестоимость производится по мере возникновения документально подтвержденных расходов.

При осуществлении модернизации и реконструкции основных средств, в том числе арендованных зданий и сооружений, Банк исходит из необходимости улучшения эксплуатационных показателей основных средств, обеспечивая эффективную эксплуатацию, например, здания или сооружения.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования, после окончания указанных работ увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств. Такие операции в процессе их осуществления учитываются на счете 60701.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения пересматривается срок полезного использования по этому объекту и / или норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются раздельно.

Учет топлива для автотранспорта Банка ведется сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств и Отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения с использованием специальной программы.

Приобретение топлива осуществляется на основании договоров с организациями – поставщиками топлива с использованием карт, закрепленных за каждым автотранспортным средством, посредством которых фиксируется объем, цена и ассортимент топлива, получаемого на АЗС. Учет топлива ведется на счете 61008. Оприходование топлива осуществляется одновременно за календарный месяц на основании товарных накладных, актов приема-передачи топлива и отчетов о заправках на АЗС, получаемых от организаций – поставщиков топлива.

Списание на расходы приобретенного топлива производится ежемесячно на основании путевых листов и ведомости фактического расхода топлива за календарный месяц. Путевые листы оформляются сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств на основании разработанных маршрутов для автотранспорта, используемого для инкассации денежных средств, и заявок, поступающих из подразделений Банка, для автотранспорта, используемого для иных производственных целей Банка. Путевые листы оформляются на срок от одного дня до одного месяца, в зависимости от цели использования автотранспортного средства. Данные путевых листов

заносятся сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств в программу для обработки и формирования ведомости фактического расхода топлива за месяц. Заявки на использование автотранспорта, путевые листы хранятся в Управлении автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств. Сводная ежемесячная ведомость фактического расхода топлива передается в Отдел учета внутриванковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения для отражения в бухгалтерском учете.

4.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно. Приобретенная деловая репутация амортизируется в течение двадцати лет.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в акте на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования объекта основных средств.

Способ определения амортизации и срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяются на необходимость уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Срок полезного использования нематериального актива подлежит уточнению в случае существенного (более 50%) изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив.

Изменение срока полезного использования и способа определения амортизации нематериального актива осуществляется с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о соответствующем изменении. При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Амортизация не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайнера, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию, срок которой превышает 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, срок эксплуатации определяется на основании предполагаемого срока полезного использования данного объекта основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их полезного использования.

Самостоятельное определение срока использования основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, производится исходя из следующих данных:

– ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

– ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата подписания акта ввода в эксплуатацию.

4.4. Материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении

Все материальные ценности Банка находятся на ответственном хранении у материально ответственных лиц, с которыми в установленном порядке заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Присвоение инвентарных номеров основным средствам и материальным запасам, стоимостью выше 1 тыс. рублей, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер представляет собой металлический знак или цифры, нанесенные на предмет краской.

Инвентарный номер состоит из 10 знаков, из которых первые 5 знаков – номер балансового счета, на котором учитывается предмет, последние 5 знаков – номер предмета.

Если инвентаризируемый предмет является сложным, то есть включает в свой состав те или иные обособленные части, то на каждом таком предмете, входящем в комплект, проставляется один и тот же инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период нахождения предмета на учете в Банке. Инвентарные номера выбывших из учета предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Инвентарные номера не присваиваются предметам форменной (специальной) одежды.

4.5. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору объектов основных средств, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма).

Все оригиналы данных договоров (дополнительных соглашений) передаются на хранение в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения. Указанные договоры перед подписанием визируются ответственными сотрудниками подразделений.

Имущество, взятое в аренду (лизинг), передается по акту приема-передачи, подписанному Председателем Правления / лицом, им уполномоченным, и арендодателем (лизингодателем); закрепляется за конкретным материально ответственным лицом, которое также ставит свою подпись на акте приема-передачи при фактическом получении движимого имущества. Материально ответственное лицо, за которым закрепляется указанное в акте приема-передачи имущество, определяется распоряжением руководителя Банка или уполномоченного им лица, представленным в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения, из состава материально ответственных лиц, с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Каждый объект основных средств, поступивший в аренду (лизинг), учитывается по инвентарному номеру.

4.6. Учет капитальных вложений в арендованное имущество

К капитальным затратам относятся работы по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения основного средства.

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

Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств могут быть выполнены в форме отдельных и неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации.

В том случае, если капитальные вложения в форме неотделимых улучшений подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если в заключенном договоре аренды не указано, что затраты на капитальные вложения подлежат обязательному возмещению арендодателем, то такие капитальные вложения, произведенные Банком в арендованные объекты основных средств, являющиеся неотделимыми улучшениями, относятся на счета расходов Банка.

Невозмещаемые затраты на капитальные вложения учитываются на счете 60701 до момента ввода в эксплуатацию; аналитический учет на счете 60701 ведется отдельно по каждому объекту арендованных основных средств. После ввода в эксплуатацию имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект, учет объектов ведется на балансовых счетах № 61403 в разрезе объектов.

В случае, если сумма затрат является незначительной (40 000 рублей и менее без учета НДС), то она относится на счета расходов единовременно. При значительной сумме затрат (более 40 000 рублей без учета НДС) определение срока отнесения на счета расходов со счетов расходов будущих периодов производится исходя из срока аренды основного средства, в которое осуществлялись капитальные вложения.

После окончания договора аренды капитальные затраты в арендованные объекты полностью списываются на счета расходов Банка, если договором аренды не предусматривается возмещение арендодателем указанных затрат. При этом Банк в уведомительном порядке направляет арендодателю информацию о безвозмездной передаче имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект. В этом случае в соответствии со ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации безвозмездная передача арендатором собственнику неотделимых улучшений определяется как реализация имущества, и арендатор обязан уплатить в бюджет за счет собственных средств НДС с рыночной стоимости передаваемых арендодателю неотделимых улучшений.

В случае если ранее не предусмотренное возмещение затрат будет произведено по окончании срока аренды основного средства или в срок, в который достигнута договоренность с арендодателем, то суммы получаемого возмещения относятся на счета доходов Банка.

4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, находящаяся в собственности Банка и предназначенная для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг/управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которой в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется, учитывается на балансовых счетах №№ 60406-60409, а объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) – на счете № 60705.

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

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 15% полезной площади) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Цели использования объектов недвижимости и/или предполагаемые сроки их реализации определяются уполномоченным органом/уполномоченным должностным лицом Банка. Указанное решение оформляется по форме решения о статусе недвижимого имущества, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Объект недвижимости признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае его соответствия следующим трем критериям одновременно:

1. Объект находится в собственности Банка;
2. Объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг/управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
3. Не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом

накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По объектам, находящимся в стадии сооружения (строительства) амортизация не начисляется.

Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме объектов, находящихся в стадии сооружения (строительства)), подлежит проверке на обесценение. Тестирование на обесценение производится по состоянию на каждую годовую отчетную дату. Убыток от обесценения представляет собой положительную разницу между балансовой стоимостью объекта недвижимости (с учетом начисленной амортизации) и его справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря текущего года, определенной Службой оценки и мониторинга залогов Департамента рисков. В случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Службой оценки и мониторинга залогов Департамента рисков для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Перевод объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава основных средств и наоборот (из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) осуществляется на основании решения уполномоченного органа/уполномоченного должностного лица Банка об изменении способа использования объекта, оформленного по форме решения о статусе недвижимого имущества, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике. Перевод не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов (переоценка не осуществляется).

В случае принятия уполномоченным органом/уполномоченным должностным лицом Банка решения о реализации объекта недвижимости, ранее признанного недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, учет данного объекта недвижимости переносится на счет № 61011 «Внеоборотные запасы» (за минусом начисленной амортизации) в дату принятия соответствующего решения уполномоченным органом/уполномоченным должностным лицом Банка. В случае если объект недвижимости по состоянию на дату принятия решения о продаже был сдан в аренду, то перенос на счет № 61011 осуществляется в наиболее раннюю из двух дат:

- а) дата выбытия объекта недвижимости;
- б) дата прекращения действующих договоров аренды.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Начисление и уплата налогов осуществляются ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой показателей по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной / непроизводственной деятельности, включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Уплаченный / подлежащий уплате налог на добавленную стоимость отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Уплаченный НДС по приобретенному Банком имуществу относится на расходы в момент ввода / передачи имущества в эксплуатацию, уплаченный НДС по выполненным работам, оказанным Банку услугам относится на расходы Банка в момент списания этих расходов.

Отнесение НДС на расходы осуществляется только после его фактической оплаты. При этом НДС по товарам (работам, услугам), полученным Банком, но еще не оплаченным, до момента фактической оплаты учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Наличие счетов-фактур является необязательным для отражения НДС в расходах Банка при условии подтверждения факта осуществления указанных расходов первичными документами с выделенной суммой НДС и осуществления данных расходов для целей получения дохода.

В связи с применением п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005 № 03-04-11/335 все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляются в бюджет в полном объеме по мере получения оплаты. При этом полученный НДС отражается по счету 60309 «НДС полученный», а НДС на момент отгрузки товаров (работ, услуг), еще не полученный от покупателей, отражается по счету 60309 «НДС, начисленный к получению». При получении оплаты от покупателей суммы налога со счета 60309 «НДС, начисленный к получению» переводятся на счет 60309 «НДС полученный».

Аналитический учет по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется в разрезе товаров, работ, услуг, переданных / оказанных за плату и безвозмездно.

Суммы штрафов, пени, неустоек, полученные Банком за неисполнение, просрочку исполнения, ненадлежащее исполнение контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенными договорами, не

признаются как суммы, полученные в оплату товаров (работ, услуг), поэтому на основании постановления Президиума ВАС Российской Федерации от 05.02.2008 № 11144/07 обложению НДС не подлежат.

Договорной неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Неустойка связана не с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), а с необходимостью возмещения причиненного ненадлежащим исполнением сделки вреда. Неустойка (пена, штраф) представляет собой способ обеспечения обязательств и компенсацию потерь, которые Банк понес в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

7. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

7.1. Инвентаризация имущества

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и фактического наличия ценностей, Банк один раз в год проводит инвентаризацию имущества, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие имущества, его состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации имущества регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Под имуществом при проведении инвентаризации понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются Председателем Правления.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- смена материально ответственных лиц (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- возникновение стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- реорганизация Банка;
- составление годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 01 ноября или 01 декабря);
- в других случаях по распоряжению руководства Банка;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В исключительных случаях (например, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества) допускается проведение инвентаризации части имущества в разрезе групп однородных объектов основных средств и материальных запасов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, а также выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные Банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами (с приложением описей инвентаризируемого имущества), подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются Председателем Правления, а при необходимости выносятся на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка. Указанные результаты могут представляться на общих собраниях акционеров Банка.

Проведение инвентаризации ценностей не допускается, если члены инвентаризационной комиссии присутствуют не в полном составе.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся, о чем издается соответствующий приказ по Банку.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является определение материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых материальных ценностей, подлежащих передаче или реализации.

По всем недостаткам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения соответствующих материально ответственных лиц. Указанные объяснения прикладываются к актам инвентаризации.

Излишки материальных ценностей приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения причин их возникновения.

Возмещение недостатков материальных ценностей, а также стоимости испорченных ценностей, выявленных при инвентаризации, осуществляется виновными лицами в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

– излишек имущества приходуется, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты Банка (доходы Банка);

– недостача имущества относится на счет виновных лиц либо по решению руководства Банка списывается на финансовые результаты (расходы Банка). Если виновные лица не установлены или судом принято решение об отказе во взыскании убытков с указанных лиц, убытки от недостачи имущества и / или его порчи также списываются на финансовые результаты Банка (расходы Банка).

7.2. Ревизия ценностей в операционной кассе

Правила проведения и периодичность ревизий банкнот, монет и других ценностей, находящихся в операционных кассах Банка, а также проверок кассовой дисциплины установлены Порядком проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 23.03.2011 № 396.

8. УЧЕТ ПРОЧЕЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается по счетам № 47422/47423 и № 60322/60323. К ней относятся недостачи и излишки по операциям, совершенным через банкоматы / терминалы Банка, возвраты переводов физических лиц без открытия счета, штрафные санкции по суду или признанные должником, несанкционированные овердрафты, недостачи по кассе, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

Банк принимает необходимые меры по мониторингу и своевременному урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Прочая дебиторская задолженность (кроме недостач денежных средств) признается реструктурированным активом, если на основании соглашения с контрагентом существенно изменены условия первоначального договора, в соответствии с которым возникла дебиторская задолженность, и при этом контрагент получил право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме. Существенным изменением условий первоначального договора считается увеличение сроков исполнения контрагентом обязательств на 180 и более календарных дней по сравнению с условиями первоначального договора.

Выявленные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации по операциям, совершаемым в кассе Банка, в учете отражаются по кредиту счета 70601 «Доходы», символ 17304.

Кредиторская задолженность, образовавшаяся в результате сбоя в работе в банкомата (терминала) (при выявлении расхождений при сверке данных о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) и обнаруженные излишки денежных средств при инкассации банкомата (терминала), отражаются на счете 60322. Указанные излишки/ кредиторская задолженность зачисляются на банковский счет клиента (в случае если наличие ошибки при совершении операции подтверждается журнальной лентой банкомата / терминала) или списывается на доходы Банка (излишки – по символу 17304, кредиторская задолженность – по символу 17305):

- по истечении срока опротестования операций в соответствии с условиями платежных систем, если операция осуществлялась в ПТС с использованием банковской карты;
- через 90 календарных дней с момента выявления излишка денежных средств/ возникновения кредиторской задолженности, если операция совершалась в ПТС без использования банковской карты.

Также возможно урегулирование излишков и недостач, выявленных при инкассациях банкомата / платежного терминала, возникших в результате сбоя в его работе.

Зачисление сумм излишков / кредиторской задолженности на банковский счет клиента осуществляется на основании служебной записки Отдела сопровождения банковских карт Управления банковских карт Дирекции розничного бизнеса (далее – Отдел сопровождения банковских карт) (по излишкам в банкоматах) / Отдела взаимодействия с клиентами Управления сопровождения сети программно-технических средств Департамента развития сети программно-технических средств (далее – Отдел взаимодействия с клиентами) (по излишкам в терминалах). Списание на доходы Банка сумм излишков/ кредиторской задолженности / урегулирование излишков и недостач осуществляется на основании служебной записки Отдела взаимодействия с клиентами.

Если возврат сумм излишков / кредиторской задолженности на банковский счет клиента осуществляется после их отнесения на доходы Банка, то в этом случае дебетуется счет доходов Банка, символ 17304 по излишкам или 17305 по кредиторской задолженности (если отнесение кредиторской задолженности на доходы было осуществлено в текущем году), или счет расходов, символ 27202 (если списание кредиторской задолженности было осуществлено в прошлом году).

Недостача денежных средств, образовавшаяся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении расхождений при сверке данных о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженная при инкассации денежной наличности из банкомата (терминала), рассматривается Банком как дебиторская задолженность и отражается на счете 60323, после чего Банк осуществляет действия по установлению причины возникновения расхождений и принимает меры по их урегулированию. Списание признанной безнадежной дебиторской задолженности, в т.ч. если невозможно

установить виновное лицо, осуществляется по решению Правления Банка за счет резервов на возможные потери в соответствии с приложением 7 к настоящей Учетной политике.

Программно-технические средства Банка (банкоматы, терминалы по приему платежей), а также денежные средства, находящиеся в них, подлежат страхованию, для чего Банком заключаются соответствующие договоры со страховыми компаниями, предусматривающие возмещение похищенного имущества.

При выявлении фактов хищения программно-технических средств Банка (ПТС) и денежных средств, находящихся в них, Банком оформляется заявление в органы внутренних дел Российской Федерации для возбуждения уголовного дела с целью розыска и возврата похищенного имущества, а также заявление в страховую компанию с целью получения страхового возмещения по похищенному имуществу.

Учет похищенных денежных средств ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Хищение денежных средств» по каждому ПТС. Учет средств на этих счетах осуществляется до момента возврата денежных средств в Банк либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении суммы похищенных денежных средств списываются со счетов 60323 «Хищение денежных средств» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Суммы, не подлежащие возмещению страховой компанией, учитываются на счетах 60323 «Хищение денежных средств» до момента их возврата в случае обнаружения виновного лица и возможности взыскания с него похищенных денежных средств. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановления предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк при наличии копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание денежных средств со счетов 60323 «Хищение денежных средств» за счет резерва на возможные потери.

Учет похищенных ПТС производится на основании данных инвентаризаций, проводимых в случае выявления фактов хищения. Порядок проведения инвентаризаций в случае выявления фактов хищения имущества определен приказом по Банку от 01.10.2010 № 1252. Учет похищенных и списанных в связи с этим ПТС ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Расчеты по похищенному имуществу» по каждому ПТС. Учет похищенных ПТС осуществляется на этих счетах до момента их возврата в Банк, либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении стоимость похищенных ПТС списывается со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Стоимость похищенных ПТС, превышающая стоимость страхового возмещения, списывается на расходы по выбытию имущества.

В случае если ПТС не было застраховано либо факт хищения не признан страховым случаем, стоимость похищенных ПТС учитывается на счетах 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» до момента их возврата в Банк или до момента обнаружения виновного лица и взыскания с него компенсации нанесенного ущерба. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановлении предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк на основании копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание стоимости похищенных ПТС со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на расходы от выбытия имущества.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка. Порядок списания безнадежной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Списание долга вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Неистребованная кредиторская задолженность (кроме излишков и кредиторской задолженности по операциям в банкоматах и терминалах, порядок списания которых изложен выше) по истечении срока исковой давности списывается в доходы Банка.

9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по учету внутрибанковских операций открываются отдельные лицевые счета по каждому поставщику, подрядчику, покупателю в разрезе заключенных договоров.

Оформление документов на оплату товаров / работ / услуг осуществляется в соответствии с Порядком визирования и подписания документов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку. Сотрудники подразделений, инициирующие оплату поставщику, подрядчику, покупателю, предоставляют в Отдел учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и налогообложения документы, подтверждающие получение товаров, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Для учета расчетов с поставщиками по арендной плате используются счета 60312 – при предварительной оплате за текущие и будущие периоды и 60311 – при оплате за прошедшие периоды. При предоплате за аренду суммы арендных платежей учитываются на счетах 60312 как предварительная оплата и списываются на расходы по мере оказания услуг по аренде, но не позднее последнего рабочего дня месяца, за который произведена оплата. Ежемесячные акты, подтверждающие факт оказания услуг по аренде, не составляются, если иное не указано в договоре аренды. Суммы залоговых взносов / обеспечительных платежей, уплаченные по договорам аренды, также учитываются на счетах 60312, в случае если они являются предварительной оплатой или обеспечением обязательств арендатора по договорам аренды.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются на балансовых счетах 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100% аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты. Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях – по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора с нерезидентом по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке. При частичном возврате суммы авансов и предварительной оплаты в дату поступления / перечисления денежных средств разница между фактически перечисленной суммой и отраженным в учете ее рублевым эквивалентом по курсу на дату первоначального перечисления аванса / предварительной оплаты относится на счет по учету доходов / расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями признается реструктурированным активом, если на основании соглашения с контрагентом существенно изменены условия первоначального договора, в соответствии с которым возникла дебиторская задолженность, и при этом контрагент получил право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме. Существенным изменением условий первоначального договора считается увеличение сроков исполнения контрагентом обязательств на 180 и более календарных дней по сравнению с условиями первоначального договора.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФОНДОВ

10.1. Момент признания доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

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

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

1) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

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

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами 3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

10.2. Периодичность формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала календарного года.

В первый рабочий день нового года остатки со счетов доходов / расходов переносятся на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

10.3. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут относиться непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

Учитывая, что в качестве временного интервала Банком установлен календарный месяц, доходы / расходы будущих периодов, по которым не предусмотрен перерасчет / возврат сумм в связи с изменениями условий / параметров оказания услуг / работ, применяется критерий существенности. Это означает, что суммы полученных / уплаченных доходов / расходов будущих периодов, не превышающие 0,001% от капитала на 01 января отчетного года, признаются в доходах / расходах Банка в части, приходящейся на отчетный год, единовременно в момент совершения платежа. При этом сумма, относящаяся к следующему отчетному периоду, учитывается на счетах доходов / расходов будущих периодов и признается в доходах / расходах Банка не позднее 31 января следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По дебету указанных лицевых счетов отражаются перечисленные суммы абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы по оплате подписки на периодические издания и суммы других аналогичных платежей, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года, в части, относящейся к следующему году.

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

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров, а по заработной плате – в общей сумме на отдельном лицевом счете.

При приобретении неисключительного права пользования программным продуктом (НПП) сумма оплаты в виде фиксированного разового платежа учитывается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим равномерным ее списанием в течение срока действия договора на счет 70606 «Расходы». В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, в соответствии со статьей 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации. Суммы оплаты в виде периодических платежей относятся на расходы Банка единовременно, в случае если они относятся к данному отчетному периоду.

В момент отражения на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» расходов по хозяйственным операциям сумма уплаченного НДС в соответствии с полученными первичными документами с выделенной суммой НДС единовременно относится на расходы Банка в корреспонденции со счетом 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

10.4. Распределение прибыли, формирование и использование фондов

Распределение прибыли по итогам года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда Банка регламентируется Положением о Резервном фонде ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

Прибыль, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, учитывается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

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

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

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

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

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – 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.

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

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

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

11.3. Даты признания процентных расходов

Датами признания процентных расходов являются:

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 обязательства для уплаты процентов;

3) последний рабочий день месяца – по операциям привлечения денежных средств на финансовых рынках. 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;

4) последний календарный день месяца – по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц.

11.4. Даты признания процентных доходов

Датами признания процентных доходов являются:

11.4.1. 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; по размещению драгоценных металлов; по операциям 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 – по операциям размещения денежных средств на финансовых рынках. 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) последний календарный день месяца – по операциям предоставления денежных средств физическим и юридическим лицам.

4) дата переклассификации – в случае понижения категории качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) из 1-3 в 4-5 категории качества;

5) дата переклассификации – в случае повышения категории качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) из 4-5 в 1-3 категории качества;

6) дата выбытия (реализации) долгового обязательства;

7) дата реализации при уступке права требования.

11.4.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

1) для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения;

2) в соответствии с п. 4.6.1 Правил ведения бухгалтерского учета на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным;

3) дата реализации – при уступке права требования.

11.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

11.5.1. 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.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

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

11.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.7. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Комиссии, предусмотренные договорами об оказании факторинговых услуг, относятся на доходы Банка в зависимости от видов комиссий и в соответствии с условиями договоров ежемесячно и/или на дату поступления денежных средств от клиента/ дебитора.

11.8. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

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

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

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

11.9. Финансовая аренда (лизинг)

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

11.10. 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 выплаты указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

11.11. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

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

В соответствии с 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» (далее – Положение № 254-П):

– оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и фактически создаваемого резерва производится при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

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

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России)–осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Банк вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

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

Отражение в бухгалтерском учете резервов на возможные потери осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

11.12. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца аренды.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца аренды.

11.13. 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).

11.14. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, то есть на дату начисления. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Налоги, сборы и страховые взносы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

11.15. Штрафы, пени, неустойки

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

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

В случае поступления в Банк решения суда/ арбитражного суда после его вступления в законную силу, штрафы, пени, неустойки отражаются по счетам доходов/ расходов Банка в дату поступления в Банк решения суда/ арбитражного суда.

11.16. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (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.

11.17. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

11.18. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

11.19. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с приложением 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета 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).

Суммы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

11.20. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

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.

11.21. Признание судебных и арбитражных издержек

Судебные и арбитражные издержки, уплаченная госпошлина до решения суда учитываются в качестве дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», так как

на момент уплаты отсутствует определенность в отношении отнесения сумм на расходы, поскольку по решению суда издержки, госпошлины могут быть возмещены либо могут остаться без возмещения.

В случае если при положительном решении суда уплаченные суммы подлежат возмещению в пользу Банка, дебиторская задолженность закрывается при получении возмещения.

В случае отрицательного решения суда уплаченные суммы относятся на расходы Банка в дату получения соответствующего документа (копии документа), характеризующего решение суда.

12. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществление кредитных операций производится Банком в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Кредитной политикой ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждаемой приказом по Банку.

Учет кредитных операций осуществляется структурными подразделениями согласно полномочиям, определенным в соответствующих внутренних документах Банка. Учет производится на основании распоряжений, подготовленных подразделениями, уполномоченными внутренними документами Банка, по утвержденным типовым формам в соответствии с положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в следующем порядке:

Учет предоставления (размещения) Банком денежных средств:

– юридическим лицам денежные средства предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении денежных средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам денежные средства предоставляются в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица, открытый в Банке.

Учет погашения (возврата) денежных средств:

Погашение (возврат) юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке со своих счетов. Возврат денежных средств физическими лицами может осуществляться в безналичном порядке, наличными денежными средствами в иностранной валюте и в рублях через кассу Банка, с обязательным зачислением на счет клиента.

Если иное не предусмотрено кредитным договором, погашение задолженности по кредитному договору производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;
- во вторую – просроченные проценты;
- в третью – просроченная задолженность по основному долгу;
- в четвертую – срочные проценты;
- в пятую – основной долг;
- в шестую – комиссии Банка;
- в седьмую – штрафы, пени, неустойка и т.п.

Очередность погашения задолженности, образовавшейся при проведении операций с использованием банковских карт:

- в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;
- во вторую – несанкционированная задолженность по расчетным картам без установленного лимита по кредиту в форме овердрафта / задолженность, превышающая установленный лимит по банковским картам с установленным лимитом задолженности по счету (далее – кредитные карты) или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта;
- в третью – задолженность по оплате проезда по транспортной карте;
- в четвертую – комиссии Банка;
- в пятую – просроченные проценты;
- в шестую – срочные проценты, начисленные на сумму просроченной задолженности по основному долгу;
- в седьмую – просроченная задолженность по основному долгу;
- в восьмую – срочные проценты по основному долгу;
- в девятую – основной долг;
- в десятую – штрафы.

После погашения заемщиком всех обязательств перед Банком по кредитному договору все лицевые счета, открытые для учета операций, следующих из условий данного договора, закрываются в установленном Банком порядке.

В случае если задолженность по представленным (размещенным) денежным средствам просрочена, и дата переноса задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности приходится на нерабочий день (выходной, праздничный), то перенос осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой переноса, кроме задолженности по кредитам в форме овердрафта по расчетным банковским картам и задолженности по кредитным картам – по таким кредитам перенос задолженности на

счета по учету просроченной задолженности осуществляется непосредственно в дату возникновения просрочки.

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня в размере и в сроки, предусмотренные кредитным договором и в порядке, определенном положением Банка России от 26.09.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Управление бухгалтерского учета и налогообложения и Департамент расчетов и операционного обслуживания не предоставляется.

Наращенные проценты отражаются в бухгалтерском учете Банка в конце последнего календарного дня отчетного месяца.

В случае расторжения кредитного договора в судебном или во внесудебном порядке начисление процентов на остаток задолженности по основному долгу прекращается.

Полученные проценты, начисленные на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в случае если договором не установлена постоянная процентная ставка, относятся на доходы в момент их зачисления на корреспондентский счет Банка. Наращенные проценты по таким договорам не отражаются в бухгалтерском учете Банка.

В случае принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию, его учет осуществляется следующим образом:

Если новый договор залога не заключается, а заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога, то стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения.

Если заключается новый договор залога имущества, то имущество учитывается по каждому кредитному договору в сумме, определенной в договоре залога к конкретному кредитному договору.

Поручительства по кредитным требованиям отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме основного долга по договору и процентов за весь срок действия кредита. При изменении условий договора (изменение величины основного долга, срока и т.п.) величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется в виде несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Обеспечение по договорам ипотечного кредитования отражается в балансе Банка с учетом следующих моментов:

– если на дату заключения договора кредитования под залог недвижимого имущества договор залога этого имущества заключен и вступил в силу – то на учет ставится обеспечение в виде имущества в дату отражения в балансе Банка кредитного договора;

– если Банк осуществляет кредитование заемщиков под залог приобретаемой недвижимости на первичном рынке жилья, то до регистрации права собственности заемщика на недвижимое имущество в учете отражается залог прав требования по договору участия в долевом строительстве/ договору уступки права требования по договору участия в долевом строительстве с даты государственной регистрации такого договора;

– если Банк осуществляет кредитование на приобретение недвижимого имущества – то обеспечение в виде имущества отражается в балансе Банка не позднее следующего рабочего дня с даты представления клиентом зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества;

– если на основании заключенного договора залога недвижимого имущества или зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества оформляется закладная, то не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком закладной от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, обеспечение по кредитному договору в виде имущества по этой закладной снимается с учета и в учете отражается обеспечение по кредитному договору в виде ценной бумаги с одновременным отражением ценной бумаги в депозитарном учете Банка.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с 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».

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а в части не оплаченных в срок векселей – для покрытия балансовой стоимости векселей.

Безнадежная задолженность по ссудам списывается по решению Правления Банка за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадежной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

12.2. Учет межбанковских кредитов и депозитов

Учетная политика Банка в отношении операций на межбанковском рынке строится в полном соответствии с положениями Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не предоставляется.

Проценты по межбанковским кредитам / депозитам признаются в бухгалтерском учете Банка в момент уплаты и в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет межбанковских кредитов / депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе генеральных соглашений, видов валют и сроков погашения.

Формирование (регулирование) резерва на возможные потери по выданным межбанковским кредитам осуществляется согласно положению Банка России от 26.03.2007 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

13.1. Привлечение средств

Привлечение денежных средств клиента во вклады (депозиты) осуществляется Банком на основании законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях вклада «до востребования», если иное не предусмотрено указанным договором. Типовые формы договоров банковского вклада и положения о соответствующих вкладах утверждаются приказами по Банку.

13.2. Проценты по привлеченным средствам

Банк осуществляет начисление процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады (депозиты) в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений). Проценты начисляются в соответствии с утвержденными Банком тарифами, внутренними документами Банка об установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц, договорами банковского вклада (депозита).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Управление бухгалтерского учета и налогообложения и Департамент расчетов и операционного обслуживания не предоставляется. По ряду операций возможно формирование распоряжений о начислении процентов на бумажном носителе.

В случаях, когда срочный вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования», если указанным договором не предусмотрен иной размер процентов.

Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, зачисляется на счет в соответствии с условиями договора банковского вклада (депозита).

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) по курсу Банка России на день совершения операции.

Переоценка остатков денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах осуществляется по мере изменения официальных курсов иностранных валют как в рабочие, так и в выходные дни. Результаты переоценки отражаются на счетах 70603 – положительные разницы (символ 15102) и 70608 – отрицательные разницы (символ 24102). Эти счета непарные, финансовые результаты показываются на них развернуто. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. При проведении резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций с иностранными валютами и валютными ценностями используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам «ностро» в иностранной валюте, открытым в банках-нерезидентах, осуществляется днем, на который приходится дата валютирования, при условии получения выписки не позднее 9-00 утра следующего дня. Если выписка поступает позже, операции отражаются следующим рабочим днем.

Операции по безналичной конвертации денежных средств физических лиц отражаются в бухгалтерском учете без отнесения на счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_(символ 12201) «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) осуществляются с использованием парных счетов 47407-47408.

Операции покупки-продажи валюты за счет клиента на бирже, а также с транзитных счетов клиента осуществляются с использованием парных счетов 47405-47406.

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

В соответствии с указанием Банка России от 19.03.99 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» номинальная стоимость собственных акций и / или облигаций Банка, в случае их оплаты иностранной валютой, фиксируется в учредительных документах в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах акционеров / владельцев акций в установленном Банком порядке.

Прочие активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы по наличным и срочным сделкам учитываются развернуто.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

Порядок и сроки исполнения распоряжений клиентов по списанию средств со счетов клиентов, а также зачисления средств на счета клиентов определяется действующим законодательством Российской Федерации и условиями договора банковского счета, заключенного с Банком.

Если зачисление средств на корреспондентский счет Банка проведено на основании полноформатного электронного платежного документа, то зачисление средств на счет клиента производится в день поступления выписки по корреспондентскому счету Банка. Средства, поступившие на корреспондентский счет Банка в виде электронного платежного документа сокращенного формата, подлежат зачислению на счета получателей после получения платежного документа на бумажном носителе.

При получении по системе банковских электронных срочных платежей Банка России (далее – БЭСП) платежа в пользу клиента Банк зачисляет поступившие денежные средства на счет получателя в режиме реального времени.

В случае несоответствия реквизитов получателей средств реквизитам, указанным в расчетном документе, денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

При неполучении соответствующего уточняющего документа (соответствующего обосновывающего документа) в течение пяти рабочих дней, средства со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» возвращаются банку плательщика.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте от банков-нерезидентов на счета клиентов производится не позднее следующего дня за днем получения выписки по счету_«ностро» на основании

ключеванных телексных сообщений и кредитовых авизо, полученных от банков-отправителей в соответствующих форматах S.W.I.F.T.

Выдача и перечисление по поручению клиента денежных средств со счета производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими на следующий операционный день.

При поступлении в Банк платежных поручений клиентов с указанием вида платежа «срочно» в течение операционного времени осуществляется отправка платежа по системе БЭСП в режиме реального времени.

Списание средств со счета клиента на основании электронных расчетных документов и оформление Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договором на обслуживание банковского счета с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе». К исполнению принимаются электронные расчетные документы, защищенные должным образом от несанкционированного доступа и заверенные электронными подписями клиента.

При осуществлении переводов денежных средств по распоряжению клиентов, а также по требованию получателей средств в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств клиента с валютного счета в валюту платежа по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_ (символ 12201) «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Переводы физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц – конечных получателей переводов, с которыми заключены соответствующие дополнительные соглашения, договоры, зачисляются на лицевые счета балансового счета 40911 «Транзитные счета», открытые в разрезе юридических лиц. Если переводы без открытия счета осуществляются в пользу юридических лиц, с которыми не заключены соответствующие договоры, счет 40911 «Транзитные счета» открывается по данному физическому лицу. Сумма перевода, возвращенная в связи с отзывом перевода и по другим причинам, зачисляется на лицевой счет балансового счета второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям», открываемого по физическому лицу – перевододателю.

Ежегодно по состоянию на 01 января производится подтверждение остатков по счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также по счетам физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета).

Для систематизации архивной базы данных Банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного подразделения Банка в другое сохраняется номер счета клиента, открытого в ранее обслуживавшем клиента подразделении. Корректировка производится в параметрах счета в АБС «КВОРУМ».

Счета «лоро», открытые в Банке кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, с нулевыми остатками закрываются.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации – нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. Остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» в Банке и принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах 30122, 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

По результатам запроса остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» ликвидированных кредитных организаций – нерезидентов, могут быть списаны в доход Банка с отражением по балансовому счету 70601 (символ 17305) «Другие доходы от списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности».

При осуществлении операций по аккредитивам по иностранным операциям на счете 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются полученные суммы покрытий по экспортным аккредитивам, выставленным иностранными банками; суммы покрытий по импортным аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка.

На счете 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» учитываются суммы, выплачиваемые клиентам по экспортным аккредитивам; перечисленные суммы аккредитива банку бенефициара по импортным аккредитивам.

16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Операции с банковскими картами осуществляются в соответствии с положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке путем списания или

перечисления указанных денежных средств с банковских счетов клиентов, а также наличными деньгами через кассу и (или) банкомат (терминал) клиентами – физическими лицами с обязательным зачислением на счет клиента.

Учет денежных средств по расчетам по операциям с банковскими картами осуществляется на счетах клиентов – физических лиц 40817 (резиденты) и 40820 (нерезиденты). По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных и (или) кредитных карт, выданных Банком. Указанные счета могут открываться в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиенты – физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием банковских карт операции в соответствии с законодательством в рамках требований нормативных документов Банка России.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного соглашением о кредитовании банковского счета, может быть предоставлен кредит в форме овердрафта для осуществления данной расчетной операции.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает до дня, предшествующего дню списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала. Учет сумм по незавершенным расчетам осуществляется на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт».

При возникновении по кредитным картам или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта задолженности, превышающей установленный лимит, а также при возникновении несанкционированной задолженности по расчетным картам (без лимита овердрафта) данная задолженность учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете 47423 «Требования по прочим операциям» при условии, что использование данных средств не обосновано условиями дополнительного кредитного договора. Погашение данной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Излишки и недостачи денежных средств в банкомате (терминале) учитываются в соответствии с разделом 8 настоящей Учетной политики.

Учет мошеннических операций с использованием карт, номера которых в базе данных Банка отсутствуют («fraud transaction»), осуществляется на счетах 47423 – для сумм, списанных с корсчета, и 47422 – для сумм, зачисленных на корсчет. Указанные суммы списываются в доходы Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт. Безнадёжная задолженность списывается по решению Правления Банка на основании распоряжения Отдела банковских карт за счет созданного резерва на возможные потери в порядке, установленном приложением 7 к настоящей Учетной политике.

Учет претензионных операций с использованием банковских карт («chargeback»), осуществляется на счетах 47423 и 47422. Указанные суммы списываются в порядке, аналогичном списанию сумм по мошенническим операциям.

17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

17.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, а также операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

письмо Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа»;

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, утвержденные приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259;

другие нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

17.2. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

эмитент ценной бумаги – юридическое лицо, орган исполнительной власти, орган местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или эмитент, по месту нахождения которого был зарегистрирован проспект эмиссии в соответствии с законодательством иностранного государства;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

текущая (справедливая) стоимость (ТСС) ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с настоящей Учетной политикой текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени;

активный рынок – рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о ценах активного рынка является общедоступной;

неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого являются нерегулярное совершение операций, а также отсутствие информации о текущих ценах;

способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы;

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

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

критерии первоначального признания:

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

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

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

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

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

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

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

стоимость ценных бумаг – цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящей Учетной политикой. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);

способ ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, списывается стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

17.3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» – «Вложения в долевые обязательства» – в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены	№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются	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 долговое обязательство в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20%
Долговые обязательства,	№ 503 «Долговые обязательства,	Долговые обязательства, «удерживаемые до	Не погашенные в установленный срок долговые обязательства

<p>которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)</p>	<p>удерживаемые до погашения»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>погашения», не переоцениваются по справедливой стоимости</p> <p>Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	<p>переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.</p> <p>При изменении намерений 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:</p> <p>а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);</p> <p>б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;</p> <p>в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей среднегодовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».</p> <p>При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации</p>
<p>Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее</p>	<p>№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах»</p> <p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий)</p>	<p>Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)</p>	
<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости либо наличия признаков их обесценения.</p> <p>Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный

		признания / переоценки ценной бумаги имеется средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения	срок; - переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»
Долговые обязательства, не погашенные в срок		Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери	

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемого в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

17.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

17.4.1. Порядок определения даты совершения операции

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

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и датой расчетов требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

На счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации указанные операции отражаются в день наступления первой даты расчетов при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день осуществления расчетов, определяющих переход прав на ценные бумаги.

17.4.2. Принципы аналитического учета вложений в ценные бумаги

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных Центральным банком Российской Федерации для соответствующих валют.

17.4.3. Принципы бухгалтерского учета операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открытом отдельно для всех эмиссионных и отдельно для всех неэмиссионных ценных бумаг в разрезе категорий, в которые они классифицированы.

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

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

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

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

17.4.4. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия (реализации).

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), уплаченного при приобретении и начисляемого в последующем в соответствии с условиями выпуска долгового обязательства, ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

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

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.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

В случае если условиями выпуска долгового обязательства предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости, то последующее начисление дисконта осуществляется с учетом оставшегося непогашенного номинала и с даты частичного погашения, определенной условиями выпуска.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501-11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Начисление ПКД и дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка,

получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества 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 актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

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

17.4.5. Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему долговому обязательству (задолженности) на основании Положения № 283-П к сумме задолженности.

17.4.6. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

Если 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 кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг в случае существенности величины затрат. В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. Критерий существенности при этом устанавливается в размере не более 2% от стоимости приобретения ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

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.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». списание затрат осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

Для учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансовом счете 50905 открывается два отдельных лицевых счета:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

17.4.7. Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства».

17.4.8. Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с 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».

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в следующих суммах:

- дисконтные векселя – по номиналу;
- процентные векселя – по номиналу с учетом процентного дохода на дату принятия к учету (в дальнейшем переоцениваются с учетом процентного дохода на дату переоценки);
- облигации – в сумме денежных средств, размещенных по первой части сделки РЕПО.

Передача / получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляется Банком без прекращения признания / без первоначального признания.

17.4.9. Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

17.5. Порядок переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) изменение 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).

17.6. Общие принципы учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами

17.6.1. Общие принципы учета срочных сделок с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Зачисление требований и обязательств по сделке купли-продажи на счета главы Г осуществляется днем заключения сделки.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В случае прекращения действия договора купли-продажи до наступления даты исполнения сделки учет сделки по счетам главы Г прекращается в день расторжения договора купли-продажи (при условии, что день расторжения договора купли-продажи не совпадает с датой его заключения), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения договора купли-продажи.

По срочным сделкам формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 30.04.2009 № 383.

17.6.2. Используемые счета

При покупке ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке ценных бумаг и обязательства по денежным средствам за купленные бумаги.

Учет требований по поставке ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 932 (XX) и № 935 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств по поставке денежных средств по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 960 (XX) и № 963 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

При продаже ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги и обязательства по поставке ценных бумаг.

Учет требований по поставке денежных средств при оплате ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 930 (XX) и № 933 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств при продаже ценных бумаг по наличным и срочным сделкам ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 962 (XX) и № 965 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса валют по отношению к рублю Российской Федерации, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются на счетах второго порядка 93801 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96801 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются при изменении рыночной цены.

Результаты переоценки ценных бумаг в связи с изменением их рыночной цены (справедливой стоимости) отражаются на счетах второго порядка 93803 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96803 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

17.7. Общие принципы учета собственных ценных бумаг и учтенных векселей

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». В последний рабочий день месяца дисконт, начисленный за истекший месяц, относится на расходы Банка.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

Начисление ПКД и списание дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Управление бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты / дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Мена собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками по счетам № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

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

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов,

изложенных в приложении 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета, а также гл. 10 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

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

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):

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

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.2003», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.2003 включительно);

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

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

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

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому контрагенту.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авалья по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авалья учитывается на счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» для целей бухгалтерского учета начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате. При этом Банк руководствуется тем фактом, что существующей практике оборота таких векселей их предъявление к оплате происходит в эту дату или ближайшую к ней. Такой подход закреплен принципами учета, установленными пп. 1.12.2, 1.12.8 части 1, пп. 3.1 и 3.5 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

При начислении дисконтных доходов / расходов по векселям и долговым обязательствам используется формула:

$$H = \frac{(N - K)}{T} \times D,$$

где:

H – начисленные доходы;

N – номинальная стоимость ценной бумаги;

K – покупная стоимость ценной бумаги;

T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до даты начисления.

Порядок начисления процентов и дисконта по векселям, а также порядок отражения суммы векселя по балансовым счетам в зависимости от срока векселя изложены в приложении 8 к настоящей Учетной политике.

18. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

18.1. Операции по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг осуществляются на основании договоров на брокерское обслуживание, агентских договоров поручения или комиссии.

18.2. Бухгалтерский учет средств клиентов по брокерским операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

18.3. Операции по поручению клиентов осуществляются только в пределах средств, имеющих на их лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 30601 или 30606.

18.4. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют и каждого договора.

18.5. В случае отсутствия договора на депозитарное обслуживание с клиентом брокерские операции проводятся только с документарными ценными бумагами. При этом указанные операции на счетах ДЕПО не отражаются и учитываются на счетах Главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

По договору на реализацию ценных бумаг используется счет 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, полученных для продажи, а по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, реализованных по договорам поручения или комиссии, а также выданных под отчет.

Ценные бумаги клиента, принятые на хранение, учитываются на счете 90803 «Ценные бумаги на хранении». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, принятых по договорам хранения, по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, снятых с хранения, а также выданных под отчет.

Аналитический учет на счетах 90802, 90803 ведется в разрезе каждого договора.

19. ПОРЯДОК ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА

19.1. Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска и неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные Банку клиентами для хранения и (или) учета в рамках депозитарного обслуживания, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, в соответствии с заключенными с клиентами депозитарными договорами, учитываются на счетах Главы Д «Счета депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

19.2. Учет депозитарных операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с положением Банка России 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, указанием Банка России от 15.07.98 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», положением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 «О депозитарной деятельности в Российской Федерации» с изменениями и дополнениями, другими нормативными правовыми актами Банка России, Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, Федеральной службы по финансовым рынкам.

19.3. Внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность и организацию депозитарного учета, являются: Условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Операционные условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку.

19.4. Принадлежащие клиентам ценные бумаги, находящиеся в банке по договорам хранения, не учитываются на внебалансовых счетах главы Д «Счета депо». Указанные ценные бумаги учитываются на соответствующих внебалансовых счетах главы В «Внебалансовые счета».

20. ПРОВЕДЕНИЕ РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА БАНКА

В операционных кассах вне кассового узла Банка (ОКВКУ) расходные кассовые операции могут проводиться одним кассовым работником при условии оснащения рабочих мест специализированным программным обеспечением, включающим систему контроля.

Указанное программное обеспечение ОКВКУ обладает следующими контрольными функциями:

- исключает доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения;
- не допускает формирование расходных кассовых ордеров, минуя соответствующий контроль, и исключает возможность оплаты кассовым работником неправильно оформленных расходных кассовых ордеров;
- не допускает внесения необоснованных исправлений и дописок в расходные кассовые ордера и кассовые журналы по расходу.

Расходные кассовые ордера по операциям, проводимым ОКВКУ, формируются программным путем после проверки наличия средств на счете клиента. Сформированные расходные кассовые ордера проверяются на соответствие установленным требованиям по их оформлению, по итогам проверки каждому расходному кассовому ордеру присваивается индивидуальный номер, сведения о расходной операции автоматически вносятся в кассовый журнал по расходу.

В случае отказа клиента от проведения операции перевода без открытия счета до момента отправки Банком денежных средств получателю, банковским работником оформляется расходный кассовый ордер на внесенную ранее сумму наличных денежных средств со счета 40911, на который были зачислены внесенные денежные средства.

Кассовый работник, обеспечивающий отражение операций в специализированном программном обеспечении ОКВКУ, не имеет доступа к корректировке параметров проведенных расходных кассовых операций. Сведения о проведенных ОКВКУ операциях по итогам операционного дня передаются в расчетные отделы № 1 и № 2 Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания для проверки правильности их отражения по счетам и оформления документов.

21. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условные обязательства некредитного характера (УОНХ) — это возможные дополнительные расходы (потери), которые может понести Банк в будущем в связи со следующими факторами:

- наличием не урегулированных по состоянию на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров, а также не завершенных на отчетную дату судебных разбирательств, в которых Банк выступает ответчиком;

- наличием не разрешенных по состоянию на отчетную дату разногласий по уплате Банком неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными Банком договорами или нормами законодательства;

- принятием управленческих решений о прекращении какого-либо отдельного крупного направления деятельности Банка либо о прекращении проведения операций в каком-либо регионе, что влечет за собой закрытие структурных подразделений Банка или их перемещение в другой регион;

- иными обстоятельствами.

Бухгалтерский учет условных обязательств некредитного характера (далее – УОНХ) и резервов на возможные потери по ним осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» при работе с условными обязательствами некредитного характера, утвержденным приказом по Банку от 05.09.2011 № 1580.

В бухгалтерском учете подлежат отражению УОНХ, расчетная оценка которых может быть определена.

Возникновение УОНХ, изменение их размера, прекращение УОНХ отражается в бухгалтерском учете по внебалансовому счету № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в дату поступления в Банк первичного документа, подтверждающего факт возникновения, изменения размера или прекращения УОНХ.

В случаях когда цена иска, предъявленного Банку, указанная в исковом заявлении, не совпадает с суммами по каждому из требований, перечисленных в этом исковом заявлении, УОНХ подлежит отражению в бухгалтерском учете в наибольшей сумме, исходя из принципа осторожности.

22. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

22.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, определяемых в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

22.2. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии со следующими документами:

- Правила ведения бухгалтерского учета;

- положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета финансовых инструментов»

- Федеральный закон №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;

- приказ ФСФР №10-13/пз-н от 04.03.2010 «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

22.3. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

Производный финансовый инструмент (ПФИ) – это договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- 1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и

договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Также ПФИ являются договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В частности, под ПФИ, заключенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, понимаются следующие договоры (контракты):

1. Фьючерсный договор (контракт);
2. Опционный договор (контракт);
3. Расчетный форвардный договор (контракт) и своп договор (контракт);
4. Поставочный форвардный договор (контракт) и своп договор (контракт) со сроком исполнения не ранее третьего календарного дня после дня заключения договора, если они:
 - заключены на бирже, и правила секции (правила проведения торгов) и/или спецификация контракта содержат указание на то, что он является ПФИ;
 - заключены на внебиржевом рынке, и договор (контракт) содержит указание на то, что он является ПФИ;
 - форвардный договор (контракт) заключен на внебиржевом рынке и предусматривает обязанность сторон или стороны договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен/ значений базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Сделки, исполнение которых осуществляется посредством неттинга (зачета встречных однородных требований), признаются поставочными.

Приобретенные на вторичном рынке форвардные и своп договоры (контракты) сроком исполнения ранее третьего календарного дня после дня приобретения признаются ПФИ, если первоначально данный форвардный или своп договор (контракт) был заключен сроком исполнения не ранее третьего календарного дня после дня заключения.

Справедливая стоимость - цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Активный рынок для данного ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Характеристики активного биржевого рынка: рынок считается активным для данного ПФИ, если в течение последних 90 торговых дней заключено минимум 10 сделок с данным ПФИ на общую сумму минимум 500 тыс. руб. Если для данного ПФИ указанные требования не выполняются, либо выполняются частично, то осуществляется проверка рынка данного ПФИ на соответствие характеристикам неактивного рынка. В случае соответствия хотя бы одному из критериев неактивного рынка, рынок данного ПФИ признается неактивным.

Неактивный рынок для данного ПФИ представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются:

- совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе, т.е. наблюдается существенное (более 25%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с данным ПФИ;
- существенное (более 100%) увеличение разницы между ценами спроса и предложения в течение короткого периода времени;
- существенное (более 25%) изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Внебиржевой рынок форвардных договоров (контрактов) и своп договоров (контрактов) может быть признан активным при наличии:

- информации о котировках сопоставимых контрактов в информационных системах Reuters, Bloomberg и др. в течение последних 90 рабочих дней, при условии отсутствия в течение короткого периода времени существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения и/или существенного изменения цен;

- информации о котировках сопоставимых контрактов на биржах, если рынок таких сопоставимых контрактов является активным.

Внебиржевой рынок опционных договоров (контрактов) признается неактивным. В исключительных случаях возможно признание рынка активным на основании экономически обоснованного профессионального суждения Управления казначейства или Департамента рисков.

Под коротким периодом времени в целях определения степени активности рынка ПФИ понимается 5 последних рабочих дней; этот период для отдельных ПФИ может быть определен как более продолжительный на основании экономически обоснованного профессионального суждения Управления казначейства.

Первоначальное признание – признание ПФИ в бухгалтерском учете при заключении Банком договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания – прекращение в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе исполнение договора, расторжение по соглашению сторон, уступка всех требований и обязательств по договору, истечение срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

22.4. Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации.

По поставочным ПФИ дополнительно ведется учет требований и обязательств по поставке базисного актива и осуществлению расчетов на счетах главы Г Плана счетов с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Расчетные ПФИ, не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы Г Плана счетов не отражаются.

Если ПФИ представляет собой договор (контракт) на поставку другого ПФИ в будущем, то такой ПФИ учитывается на счетах главы Г до даты начала расчетов, если в соответствии с условиями договора (контракта) в конце срока должны осуществляться расчеты путем перечисления денежных средств.

22.5. Аналитический учет по балансовому счету № 526 «Производные финансовые инструменты» ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора, серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов.

Аналитический учет доходов/расходов от ПФИ ведется в разрезе видов ПФИ.

22.6. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- 4) на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Способы определения справедливой стоимости:

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 торговых дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);

2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;

3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 торговых дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы (в порядке очередности):

1. опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
2. экспертная оценка, которая может осуществляться с использованием следующих моделей оценки:
 - модель дисконтированных денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую - на данных, не наблюдаемых на рынке;
 - модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);
 - модель, использующая договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;
 - модель, использующая вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ ежегодно проверяются на необходимость их уточнения при подготовке учетной политики на следующий год. В случае выявления необходимости внесения уточнений, новые методы оценки справедливой стоимости ПФИ утверждаются в составе учетной политики на следующий год и начинают применяться с 1 января следующего года.

Справедливая стоимость ПФИ определяется подразделением Управления казначейства или иным подразделением, заключившим договор (контракт), являющийся ПФИ. В случаях, когда необходима экспертная

оценка справедливой стоимости ПФИ, Управление казначейства или иное подразделение, заключившее договор (контракт), являющийся ПФИ, направляет запрос в Департамент рисков на проведение экспертной оценки. Выбор применяемой модели экспертной оценки определяется Департаментом рисков.

Подразделение Управления казначейства/ иное подразделение, заключившее договор (контракт), являющийся ПФИ, представляет в Отдел «Бэк-офис» Управления бухгалтерского учета и налогообложения:

- в дату заключения договора (контракта), являющегося ПФИ, - распоряжение на отражение в учете ПФИ с указанием степени активности рынка данного ПФИ (активный/ неактивный) и справедливой стоимости ПФИ;
- в даты переоценки ПФИ, определенные в п. 22.6 настоящей Учетной политики, - распоряжения на отражение в учете изменения справедливой стоимости ПФИ с указанием степени активности рынка данного ПФИ (активный/ неактивный) и справедливой стоимости ПФИ.

23. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества Банка.

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, Банк использует отдельные банковские счета доверительного управляющего, открытые в Банке России, других кредитных организациях, расчетных палатах бирж.

Для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления в РЦ ОРЦБ также используются отдельные счета доверительного управляющего (в рублях и иностранной валюте).

Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банк – доверительный управляющий открывает отдельный лицевой счет (счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - открывает отдельный счет (счета) депо управляющего.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на счетах главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

Аналитический учет на всех счетах главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов ведется по видам активов/ обязательств в разрезе учредителей управления.

24. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

В соответствии с требованиями части 3 Правил ведения бухгалтерского учета Банк организует последующий бухгалтерский контроль как обязательную и неотъемлемую часть внутреннего контроля.

Последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями в Банке, включая кассовые, осуществляется на ежедневной основе. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль должен быть направлен:

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

Функции контроля возлагаются на руководителей бухгалтерских подразделений Банка или отдельных бухгалтерских работников, назначаемых главным бухгалтером Банка.

Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

Руководители бухгалтерских подразделений Банка обязаны систематически производить проверку бухгалтерской работы в Банке. Результаты проверок, если выявлено нарушение, оформляются служебными записками на имя главного бухгалтера Банка. При проведении проверок 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 сотрудника Управления бухгалтерского учета и налогообложения проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Руководитель бухгалтерского подразделения или его заместители в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, обязаны рассмотреть справку и принять

необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется согласно требованиям Банка России в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации внутрибанковского контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с приложением 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером – руководителем бухгалтерского подразделения Банка или отдельным бухгалтерским работником, назначаемым главным бухгалтером Банка.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу и приложением 5 к настоящей Учетной политике.

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

Приложение
к приказу ОАО «МОСКОВСКИЙ
КРЕДИТНЫЙ БАНК»
от 29.12.2012 № 1707

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на 2013-год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Учетная политика определяет основные принципы и методы бухгалтерского учета в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк), регламентирует организацию бухгалтерского учета и связанного с ним документооборота, а также порядок осуществления внутреннего контроля в Банке.

Под Учетной политикой Банка понимается выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями).

Предметом настоящей Учетной политики является бухгалтерский учет, отвечающий требованиям действующего в Российской Федерации законодательства; нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации и других государственных органов, регулирующих и контролирующих банковскую деятельность в Российской Федерации; Устава Банка; внутренних нормативных документов Банка.

Основные положения настоящей Учетной политики могут быть конкретизированы во внутрибанковских нормативных документах при условии соблюдения соответствия содержанию настоящей Учетной политики. Положения Учетной политики в части бухгалтерского оформления различного рода банковских операций конкретизированы в утвержденных главным бухгалтером схемах и порядках бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка преследует следующие цели:

– **формирование полной и достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, акционерам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;**

– **унификация подходов к методам и способам отражения операций на счетах бухгалтерского учета;**

– **определение основных подходов к стоимостному учету имущества и обязательств;**

– **объяснение пользователям бухгалтерской и финансовой информации мотивов, в связи с которыми был применен тот или иной метод отображения имущества или обязательств (требование ясности).**

1.1. Принципы учета

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих документов:

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями);

положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), далее именуемое «Правила ведения бухгалтерского учета»;

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30.11.94 № 51-ФЗ, часть вторая от 26.01.96 № 14-ФЗ, часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ (с изменениями и дополнениями), далее именуемый «ГК РФ»;

другие законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

Учетная политика Банка основывается на следующих принципах бухгалтерского учета:

1) Непрерывность деятельности

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2) Отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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

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

3) Постоянство правил бухгалтерского учета

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

4) Осторожность

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

При этом учетная политика кредитной организации 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

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

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7) Преемственность входящего баланса

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8) Приоритет содержания над формой

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9) Открытость

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

□ Правила ведения бухгалтерского учета Банка основаны на следующих качественных характеристиках:

1) Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2) Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

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

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

Положения настоящего подпункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

3) Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета и нормативными актами Банка России.

4) В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

5) Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Соблюдение Правил ведения бухгалтерского учета в Банке должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, 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 Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

□ При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одной составляющей из многих интересов, определяющих содержание и порядок представления этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается

лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых можно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

Порядок налогообложения банковских операций и организация налогового учета в Банке регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации, другими действующими законодательными актами и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

1.2. Организация ведения бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления. Ведение бухгалтерского учета возложено на главного бухгалтера.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также обеспечивает соответствие осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка. Требования главного бухгалтера в отношении документального оформления банковских операций, представления необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Департамент бухгалтерского учета и налогообложения Банка представляет собой единое бухгалтерское подразделение, включающее специализированные отделы, находящиеся в прямом подчинении главного бухгалтера.

1.3. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в настоящую Учетную политику допускается в следующих случаях:

- изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработка или выбор нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенное изменение условий деятельности Банка.

Если в настоящую Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Особенности формирования Рабочего плана счетов

Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, приведенным в приложении 1 к настоящей Учетной политике. Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается Председателем Правления и может быть изменен в установленном порядке по мере необходимости. Корректировка Рабочего плана счетов бухгалтерского учета не является изменением настоящей 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.

2.2. 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.

Клиентам Банка счета открываются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, других органов государственного управления, Порядком ввода информации в автоматизированную банковскую систему при открытии / закрытии банковских счетов в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 05.07.2007 № 380, и другими внутренними документами Банка.

Юридические дела по банковским счетам клиентов – юридических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хранятся в Отделе открытия банковских счетов Управления операционного обслуживания Департамента расчетов и операционного обслуживания.

Юридические дела по корреспондентским счетам банков-корреспондентов хранятся в Отделе по работе с российскими финансовыми институтами Управления развития межбанковского бизнеса.

Внутрибанковские счета открываются на основании распоряжения, оформленного в установленном порядке по форме, предусмотренной Инструкцией о вводе информации об открытии и закрытии счетов в АБС «Кворум», с разрешительной подписью главного бухгалтера или уполномоченного им лица. По ряду операций Банка внутрибанковские счета могут открываться с использованием соответствующего программного обеспечения. При этом обеспечивается автоматизированный контроль правильности ввода параметров, необходимых для открытия счета, и распоряжение на открытие счета на бумажном носителе не составляется.

Лицевым счетам присваиваются наименования в соответствии с наименованиями балансовых счетов первого и второго порядков Рабочего плана счетов или режимом данного счета в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Банк использует следующую схему нумерации лицевых счетов, соответствующую схеме нумерации лицевых счетов, приведенной в приложении 1 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

XXXXX XXX X XXXX XXXXXXXX,

при этом в 1-5 разрядах указывается номер балансового счета второго порядка согласно Рабочему плану счетов бухгалтерского учета; в 6-8 разрядах – код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000, утвержденному постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст; в 9 разряде – защитный ключ; в 10-13 разрядах – условный номер дополнительного офиса или филиала в системе расчетов Банка; в 14-20 разрядах – номер лицевого счета.

Нумерация лицевых счетов депозитарного учета (Глава Д) осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и Операционными условиями осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденными приказом по Банку.

2.3. Ведение Книги регистрации лицевых счетов

В Банке в электронном виде ведется единая по всем подразделениям Банка Книга регистрации открытых лицевых счетов.

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

В Книге регистрации открытых счетов отражаются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета, 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 лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок о движении денежных средств по счету;
- дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета.

Примечание. Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в Книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Ежедневно в электронном виде составляются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подписываются аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации лицевых счетов выводится на печать (в части счетов, действующих по состоянию на 01 января), пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером и передается в Архив Управления документационного обеспечения управления Департамента персонала и документооборота.

2.4. Особенности совершения операций, связанных с закрытием банковских счетов клиентов

Основанием для закрытия банковского счета клиента является прекращение договора банковского счета.

В случае если клиент (физическое или юридическое лицо) представил в Банк заявление на расторжение договора и закрытие банковского счета (кроме счетов по операциям с банковскими картами), и при этом не дал Банку указания о выдаче / перечислении остатка денежных средств по счету, действие договора банковского счета прекращается с даты получения Банком заявления клиента.

Порядок закрытия банковских счетов по операциям с банковскими картами установлен Правилами предоставления и использования банковских карт ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

Банковский счет считается закрытым с даты исключения его из Книги регистрации открытых счетов, которое производится только после списания с данного счета остатка денежных средств.

Руководствуясь заявлением клиента, Банк закрывает банковский счет клиента, предварительно перечислив остаток денежных средств на внутриванковский счет, открытый на счете второго порядка № 47422, в целях дальнейшего учета в качестве обязательств Банка перед клиентом. В соответствии с п. 3 ст. 859 ГК РФ не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента Банк должен выдать / перечислить остаток денежных средств по указанию клиента. По истечении семи дней, если денежные средства не выданы клиенту, начинается течение срока исковой давности в соответствии с п. 2 ст. 200 ГК РФ, по окончании которого денежные средства могут быть списаны в доход Банка. Срок исковой давности в соответствии со ст. 196 ГК РФ составляет три года.

На основании соответствующего заявления клиента денежные средства, являющиеся остатками по закрытым счетам, могут быть списаны в доход Банка, если клиентом является некоммерческая организация (в соответствии с п. 4 ст. 575 ГК РФ дарение в отношениях между коммерческими организациями не допускается).

В соответствии с п. 1 ст. 859 ГК РФ Банк не вправе отказать клиенту в закрытии счета в случае, если клиентом не исполнены обязательства по уплате комиссий Банка. Наличие неисполненных обязательств клиента перед Банком, в том числе наличие очереди не исполненных в срок распоряжений к счету клиента, не является препятствием для закрытия счета. Для взыскания задолженности по оплате своих услуг Банк в течение срока исковой давности может обратиться в суд с иском к клиенту (как к юридическому, так и к физическому лицу).

При закрытии счета клиента – юридического лица или индивидуального предпринимателя Банк осуществляет отзыв расчетных документов на уплату комиссий, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Одновременно Банк списывает сумму требований на уплату комиссий, числящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, с внебалансового счета 90902. При этом задолженность по уплате комиссий юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, учитываемая на балансовом счете 47423, не списывается и продолжает учитываться до погашения клиентом или списания за счет резервов в установленном порядке.

2.5. Первичные учетные документы

Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичными учетными документами, на основании которых совершаются операции и ведется бухгалтерский учет.

По операциям, проводимым Отделом управления финансовыми ресурсами и Отделом операций на денежном рынке Управления казначейства, первичными документами являются: тикеты; распечатки диалогов, проходивших в системе REUTERS DEALING, Bloomberg; документы, содержащие информацию о параметрах сделки, заключенной по телефону; выписки из реестра сделок (отчет организатора торговли); выписки из лицевых счетов, открытых в расчетном центре.

По операциям, совершаемым с использованием международных банковских карт, первичными документами являются: документы, приведенные в «VisaNet Settlement Service Reference Guide», «Clearing and Settlement Guide», «Monthly Invoice», «Visa Int. Operating Regulation», MasterCard Rules, MasterCard Consolidated Billing System, IPM Clearing Formats, Settlement Manual, Cirrus Worldwide, договорах с банками-контрагентами; клиринговые файлы, отчеты платежных систем и банков-контрагентов, электронные журналы, pos-файлы.

При осуществлении внешних платежей Банком используются сообщения соответствующих форматов S.W.I.F.T. и документы в формате «телекс». В определенных случаях вышеуказанные сообщения подвергаются ключеванию. Использование при внешних операциях надлежащим образом оформленных расчетных (платежных) документов, переданных по факсу, допускается в порядке исключения.

Основанием для бухгалтерских проводок по операциям, совершаемым в системе «Ваш Банк в Вашем офисе», являются электронные платежные документы при условии что они защищены от несанкционированного доступа и заверены соответствующими электронными подписями, кодами, паролями, подтверждающими, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

По операциям, совершаемым с использованием платежных терминалов, первичными учетными документами являются реестры операций, реестры наличных и безналичных переводов.

Учетные документы по операциям Банка составляются на бланках действующих форм или программным способом и оформляются сотрудниками Банка в соответствии с требованиями действующих нормативных документов и делового оборота.

Очередь не исполненных в срок распоряжений ведется на основании первичных расчетных документов, полученных Банком на бумажном носителе. В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете клиента для взимания комиссий за расчетно-кассовое обслуживание посредством АБС Банка формируется банковский ордер в электронном виде и в электронном виде помещается в очередь не исполненных в срок распоряжений к внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок». При этом в установленных полях банковского ордера проставляется отметка о помещении в очередь не исполненных в срок распоряжений в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Оплата банковского ордера производится по мере поступления средств на счет клиента в очередности, установленной законодательством, с проставлением всех необходимых отметок в электронной версии банковского ордера.

При ведении очередей распоряжений в электронном виде Банк обеспечивает возможность:

воспроизведения на бумажных носителях распоряжений в электронном виде, помещенных в очереди распоряжений, с сохранением значений реквизитов, указанных отправителем распоряжения, указанием даты поступления распоряжения, даты помещения распоряжения в очередь распоряжений (при ведении очереди не исполненных в срок распоряжений);

предоставления информации о распоряжениях, помещенных в очереди распоряжений, об исполнении, отзыве, о возврате (аннулировании) распоряжений, суммах, указанных в распоряжениях получателей средств, суммах акцепта плательщика;

предоставления информации о распоряжениях на бумажных носителях (при наличии), на основании которых Банком составлены распоряжения в электронном виде, помещенные в очереди распоряжений;

предоставления информации об уполномоченных лицах Банка, выполняющих процедуры приема к исполнению распоряжений.

Банк использует унифицированные формы учетных документов, содержащиеся в Перечне типовых форм документов Общероссийского классификатора управленческой документации ОК 011-93 (ОКУД) по классу 04 «Унифицированная система банковской документации», утвержденного постановлением Госстандарта России от 30.12.93 № 299 (с изменениями и дополнениями). При учете основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, применяются формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30.10.97 № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве», формы, утвержденные постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств», а также формы, приведенные в Правилах ведения бухгалтерского учета и в Альбоме унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, утвержденном постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты».

В отдельных случаях Банк использует формы учетных документов, отличные от приведенных в вышеперечисленных нормативных актах, утвержденные Председателем Правления Банка и содержащие следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

дата составления документа;

наименование Банка;

содержание факта хозяйственной жизни;

величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события и их подписи;

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, утверждаются приказами по Банку.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, не утвержденные отдельными приказами по Банку, приведены в приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Введение и утверждение новых форм учетных документов не является изменением Учетной политики Банка.

Право подписи первичных учетных документов предоставляется сотрудникам, в соответствии с их должностными обязанностями, Председателем Правления и главным бухгалтером Банка.

Своевременное и качественное оформление учетных документов, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

2.6. Оформление регистров бухгалтерского учета

Данные, содержащиеся в первичных учетных документах, подлежат своевременной регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета. Операции Банка 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 лица, осуществляющие дополнительный контроль.

Хранение регистров бухгалтерского учета осуществляется в электронном виде с обеспечением их защиты от несанкционированного доступа, искажений и потерь информации.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, сохранность которой обеспечивается в установленном в Банке порядке.

Обязательными реквизитами регистра бухгалтерского учета являются:

- 1) наименование регистра;
- 2) наименование экономического субъекта, составившего регистр;
- 3) дата начала и окончания ведения регистра и (или) период, за который составлен регистр;
- 4) хронологическая и (или) систематическая группировка объектов бухгалтерского учета;
- 5) величина денежного измерения объектов бухгалтерского учета с указанием единицы измерения;
- 6) наименования должностей лиц, ответственных за ведение регистра;
- 7) подписи лиц, ответственных за ведение регистра, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Формы регистров бухгалтерского учета утверждает Председатель Правления Банка по представлению главного бухгалтера.

Ведомость остатков по счетам кредитной организации (приложение 6 к Правилам ведения бухгалтерского учета), а также выписки по лицевым счетам хранятся в Банке в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Оборотная ведомость по счетам кредитной организации (приложение 7 к Правилам ведения бухгалтерского учета) и Баланс кредитной организации (приложение 8 к Правилам ведения бухгалтерского учета) распечатываются ежедневно на бумажном носителе, заверяются подписями Председателя Правления и главного бухгалтера Банка и помещаются в отдельный шшив.

2.7. Отдельные элементы технического обеспечения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Департамент информационных технологий несет ответственность:

– за обеспечение надежности работы сети, технических и программных средств автоматизации банковской деятельности;

– за оперативную адаптацию интегрированной банковской системы к изменяющимся условиям функционирования Банка (при изменении законодательства, нормативных документов, внедрении новых форм обслуживания клиентов);

– за организацию доступа сотрудников к ресурсам локальной вычислительной сети и отдельным программам.

В части организации доступа к бухгалтерским базам данных, ограничения полномочий сотрудников, внесения оперативных изменений в интегрированную банковскую систему Департамент информационных технологий выполняет указания главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Для ведения отдельных участков бухгалтерского учета Банком используются специальные программные средства, отличные от действующей автоматизированной банковской системы.

2.8. Подготовка внешней отчетности

Составление отчетности осуществляется в Банке в соответствии с действующими нормативными актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность составляется Банком на основании данных синтетического и аналитического учета и подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка.

Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 01 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным. 31 декабря отчетного года в целях составления годового отчета именуется «отчетной датой».

Срок составления годового отчета: ***11 марта текущего года.***

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

Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовом 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. Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

В состав годового отчета включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

– пояснительная записка.

В целях составления годового отчета Банк проводит в конце отчетного года подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1) Проведение инвентаризации по состоянию на 01 декабря отчетного года денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы по состоянию на 01 января нового года (на отчетную дату).

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета в отчетном году в соответствии с требованиями п. 1.9 части 1 Правил ведения бухгалтерского учета с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

2) Принятие мер к урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, учитываемым на счетах раздела Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год. При наличии переходящих на новый год остатков на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, а также оформить результаты сверки двусторонними актами.

Суммы начисленных процентов по договорам на размещение (привлечение) денежных средств, заключенных с физическими лицами, считаются сверенными и подтвержденными, если от физического лица не поступает письменного заявления о его несогласии с величиной начисленных процентов. При этом двусторонние акты сверки не составляются.

3) Анализ капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию.

4) Начисление и отражение в бухгалтерском учете в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года.

5) Осуществление главным бухгалтером или его заместителем сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения. В соответствии с п. 2.4 части 3 Правил ведения бухгалтерского учета расхождения между данными аналитического и синтетического учета не допускаются.

6) Обеспечение выдачи клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), выписок из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вклада (депозита) по состоянию на 01 января нового года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписок по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и других.

От всех клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января нового года.

От всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года. В качестве письменного подтверждения остатков по корреспондентским счетам, открытым в банках-нерезидентах, могут быть использованы ответы банков-нерезидентов на запросы аудиторских фирм о подтверждении остатков средств на счетах Банка.

Если по каким-либо причинам Банк не имеет возможности получить письменные подтверждения остатков по счетам в указанный выше срок, то процедура получения письменных подтверждений остатков должна быть продолжена до момента их получения.

7) Осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от структурных подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учету неуплаченных штрафов, ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной ссудной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учету обеспечения по кредитам Банка России), счетах по учету депозитов и иных размещенных средств в Банке России. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и структурных подразделений Банка России не допускается.

8) Принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Осуществление мероприятий по завершению на 01 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через структурные подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета

(корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от структурных подразделений Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов должны быть в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все расчетные документы клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через структурные подразделения Банка России, должны быть представлены Банком в структурные подразделения Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты либо помещения в очереди не исполненных в срок распоряжений из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов).

Банк самостоятельно ежегодно определяет порядок осуществления расчетно-кассового обслуживания клиентов в первый рабочий день нового года и извещает об этом клиентов.

9) Расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

Событие после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров (участников), указываемая в представляемом в адрес Банка России годовом отчете.

К СПОД относятся:

– события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – корректирующие события после отчетной даты);

– события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в качестве СПОД.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

При составлении годового отчета Банк оценивает последствия СПОД в денежном выражении. Для оценки в денежном выражении последствий СПОД Банк делает соответствующий расчет.

К корректирующим СПОД, в частности, могут быть отнесены:

– объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен Банку;

– 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 Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

– изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;

– определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

– получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

– определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

– определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

– начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов;

– обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

– объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

– переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

– получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете корректирующие СПОД отражаются в период до даты составления годового отчета в следующем порядке.

Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года следует закрыть соответствующими сторнировочными записями и затем отразить в бухгалтерском учете СПОД.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

Лицевые счета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются в разрезе символов отчета о прибылях и убытках.

СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»). При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов.

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения». СПОД на указанном счете не отражаются. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса.

На дату составления годового отчета на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков быть не должно. Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляются следующими бухгалтерскими записями:

1) при наличии неиспользованной прибыли:

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Дебет – счета № 70801 «Прибыль прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года».

2) при наличии убытка:

Дебет – счета № 70802 «Убыток прошлого года»;

Кредит – соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Дебет – соответствующих счетов по учету доходов счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;

Кредит – счета № 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

Ошибки, выявленные в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

А) Ошибка отчетного года, выявленная после его окончания, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в порядке отражения в бухгалтерском учете СПОД, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Для оценки существенности ошибки анализируются показатели публикуемых форм отчета о прибылях и убытках и отчета об уровне достаточности капитала на соответствующую отчетную дату (отчетный период). При этом устанавливаются следующие критерии существенности:

– ошибка является существенной, если ее величина превышает 15% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 0,5% от размера собственных средств (капитала) Банка;

– ошибки являются существенными, если они в совокупности превышают 30% от соответствующей статьи отчета о прибылях и убытках, но не менее 5% от размера собственных средств (капитала) Банка.

Статьи отчета о прибылях и убытках, используемые при определении критериев существенности, обозначаются в публикуемой форме целым числом (например, 1; 2; 3 и т.д.) за исключением суммирующих (расчетных) статей.

Б) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом № 10801

«Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пп. 9-13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года и / или года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью кредитная организация осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету № 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до переноса их на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом А) настоящего раздела. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, установленном подпунктом Б) настоящего раздела.

С учетом исправления ошибки кредитная организация составляет пересмотренный годовой отчет в полном объеме. При этом во всех формах отчетности и в пояснительной записке, входящих в состав пересмотренного годового отчета, раскрывается информация о том, что данный годовой отчет заменяет первоначально представленный годовой отчет.

Пересмотренный годовой отчет представляется во все адреса, в которые был представлен первоначальный годовой отчет.

В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (об убытке) на акцию;
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов.

Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности кредитной организации и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

В период составления годового отчета в ежедневной оборотной ведомости по счетам (приложение 7 к Правилам ведения бухгалтерского учета) события после отчетной даты показываются оборотами нового года и, кроме того, по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции по отражению СПОД, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «Всего оборотов»), СПОД показываются оборотами по отдельной строке «в том числе СПОД» в графах 5-10. В графах входящих и исходящих остатков СПОД по строке «в том числе СПОД» не выделяются.

Одновременно СПОД приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 12 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

По окончании отражения в бухгалтерском учете СПОД составляется сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета «Отчет о прибылях и убытках», составляемого по форме приложения 4 к Правилам ведения бухгалтерского учета, заполняются также с учетом СПОД. При этом выделение сумм СПОД в отдельных строках необязательно. Сумма, отраженная по символу 33001 «Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)», должна быть равна остатку счета № 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД. Сумма, отраженная по символу 33002 «Убыток» (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001), должна быть равна остатку счета № 70802 «Убыток прошлого года» по сводной ведомости оборотов по отражению СПОД.

Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером или его заместителем в порядке, установленном частью 3 Правил ведения бухгалтерского учета.

Для отражения СПОД в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов составляются мемориальные ордера.

Бухгалтерские документы по операциям, проводимым СПОД, помещаются в документы дня, а также в отдельный шив «Годовой отчет за ____» вместе с ведомостями оборотов по отражению СПОД.

Месячная и квартальная бухгалтерская отчетность Банка является промежуточной.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка является публичной и публикуется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и не требует обязательного подтверждения аудиторским заключением.

Годовой отчет должен быть опубликован в срок не позднее 10 рабочих дней после дня проведения

годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Достоверность годового баланса Банка подлежит обязательному подтверждению аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, составленная Банком, отражает состав имущества Банка и источники формирования указанного имущества.

3. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА И ТЕХНОЛОГИЯ ОБРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Операционный день Банка представляет собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции отражаются и оформляются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня.

Продолжительность операционного времени для различных служб и подразделений Банка устанавливается исходя из их режима работы и конкретных условий проведения операций.

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения и отражаются в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов за соответствующую календарную дату.

В целях рациональной организации бухгалтерского учета в Банке разработаны:

– график документооборота при осуществлении бухгалтерских операций (приложение 3 к настоящей Учетной политике);

– внутренние документы, регламентирующие порядок организации документооборота;

– технология обработки учетной информации (приложение 4 к настоящей Учетной политике).

Обработка учетной информации в Банке включает в себя:

– формирование базы данных договоров (сделок) по осуществляемым в Банке операциям;

– формирование бухгалтерских проводок;

– формирование платежных документов;

– формирование ежедневных регистров аналитического и синтетического учета;

– формирование бухгалтерской отчетности: ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной.

В зависимости от технологии обработки конкретной операции, информация об условиях заключенных сделок может быть внесена в базу данных договоров (сделок) как ответственным исполнителем подразделения, заключающего сделки, так и ответственным исполнителем подразделения, осуществляющего учёт сделок, с обязательным соблюдением следующих принципов:

– однократность ввода первичной учетной информации (в целях избежания дублирования информации о сделках в отдельных базах данных);

– унифицированное отражение информации.

При вводе информации обеспечивается полная идентичность данных в локальных программах и в базах данных АСУ Банка.

В соответствии с требованием пункта 1 статьи 29 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежат хранению Банком в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года. Документы учетной политики, стандарты Банка, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета, в том числе средства, обеспечивающие воспроизведение электронных документов, а также проверку подлинности электронной подписи, подлежат хранению Банком не менее пяти лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз. Банк обеспечивает безопасные условия хранения документов бухгалтерского учета и их защиту от изменений.

Хранение отдельных бухгалтерских документов осуществляется в электронном виде в соответствии с указанием Банка России от 25.11.2009 № 2346-У «О хранении в кредитной организации в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций при организации работ по ведению бухгалтерского учета» и внутренними документами Банка. При этом обеспечивается возможность просмотра содержания бухгалтерских документов в электронном виде и распечатывания бумажных копий бухгалтерских документов, хранение которых осуществляется в электронном виде, по формам, предусмотренным нормативными документами, действующими на момент создания бухгалтерского документа.

4. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов (далее – имущество) ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

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;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль сохранности имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Имущество учитывается на счетах по его учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации).

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный (складочный) капитал Банка является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (с учетом изменений и дополнений).

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия имущества к учету.

Имущество Банка подразделяется на объекты производственного и непроизводственного назначения.

К имуществу производственного назначения относятся объекты учета, приобретенные для обеспечения выполнения банковских операций и сделок в соответствии со ст. 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все остальные материальные ценности признаются не участвующими в основном банковском процессе и относятся к непроизводственным, в том числе объекты социально-культурной сферы.

Автотранспорт, имеющийся в Банке (собственный и арендованный), используется только в производственных целях.

Со всеми лицами, ответственными за сохранность имущества, в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ценностей ведется по месту хранения лицом, ответственным за их сохранность.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации намерен переоценивать отдельные группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. В группу однородных объектов основных средств, подлежащих переоценке, включаются объекты недвижимого имущества Банка, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности). Переоценка объектов основных средств в виде недвижимого имущества производится регулярно один раз в три года. Текущая стоимость переоцениваемых объектов определяется на основании данных профессиональной оценки с использованием понятия «рыночная стоимость» для целей переоценки.

Банк может провести «внеплановую» переоценку однородных объектов основных средств, если есть достаточные основания полагать, что балансовая стоимость объектов, по которой они отражены в учете, существенно отличается от их текущей стоимости. Критерий существенности для проведения данного рода операций устанавливается на уровне не менее 15% от балансовой стоимости объектов.

4.1. Принцип разделения имущества на основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью более 40 000 рублей без учета НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются объекты, не имеющие материально-вещественной формы, способные приносить Банку экономическую выгоду в будущем, на получение которой Банк имеет право, в отношении которых имеются ограничения доступа иных лиц, в частности, предназначенные для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка, предназначенные для использования в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев), в отношении которых не предполагается продажа в течение 12 месяцев, первоначальная стоимость которых может быть достоверно определена, и в отношении которых существует возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, имеющие стоимость ниже лимита стоимости основных средств, независимо от срока службы, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По объектам имущества стоимостью 40 000 рублей и менее, имеющим не единовременный характер использования (мебель, компьютеры, оргтехника и т.п.), Банком ведется внесистемный учет в течение всего срока полезного использования. По расходным материалам (бумага, канцтовары и т.п.) внесистемный учет не ведется.

4.2. Особенности учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

Основные средства (кроме земельных участков, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

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

Земельные участки, находящиеся в собственности Банка (кроме временно неиспользуемых в основной деятельности) учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости без учета НДС. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение или их изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При принятии на баланс объектов недвижимости уполномоченный орган/ уполномоченное должностное лицо Банка принимает решение о статусе принимаемого на баланс объекта недвижимости (планируется ли использовать данный объект в качестве средств труда для оказания услуг и/или управления кредитной организацией, либо планируется реализация объекта, либо объект будет использоваться в целях получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости). Указанное решение оформляется по форме, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Для ввода в эксплуатацию приобретенных объектов недвижимости не требуется наличия подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Если впоследствии при подаче документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним Банком будет получен отказ от государственной регистрации перехода права собственности, объект недвижимости подлежит возврату продавцу, при этом он списывается с балансового счета №604.

НДС относится на расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в рублях и копейках.

Стоимость основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и Минфина России.

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

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Аналитический учет основных средств ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. По каждому инвентарному объекту ведется инвентарная карточка учета объекта основных средств по унифицированной форме № ОС-б, утвержденной постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств». Инвентарные карточки ведутся в электронном виде с возможностью при необходимости их распечатывания на бумажном носителе.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный 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.

Компьютеры, в случае если они приобретаются единым комплектом и имеют цену свыше 40 000 рублей, учитываются как единый инвентарный объект.

В случае если монитор, процессор и клавиатура приобретаются отдельно, они являются самостоятельными объектами учета и относятся к основным средствам исходя из общепринятых критериев.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Перемещение имущества в пределах структурных подразделений (дополнительных / операционных офисов) Банка проводками по балансу не отражается.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» открывается отдельный лицевой счет «Дооценка стоимости выбывших основных средств». При выбытии основных средств, по которым была переоценка, сумма переоценки переносится со счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» на лицевой счет 10801 «Дооценка стоимости выбывших основных средств».

Нематериальные активы, кроме деловой репутации, учитываются на счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости без учета НДС.

НДС относится на расходы Банка одновременно в полном объеме в момент ввода нематериального актива в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, кроме деловой репутации, определяется как сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие.

В составе нематериальных активов учитывается положительная деловая репутация, возникшая в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или ее части). Стоимость приобретения деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу, и суммой всех активов за вычетом суммы всех обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Положительная деловая репутация учитывается в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Деловая репутация может проверяться на обесценение по состоянию на конец отчетного года, если есть основания предположить, что возмещаемая стоимость деловой репутации меньше ее балансовой стоимости (при этом возмещаемой признается стоимость будущих экономических выгод, которые Банк может получить от использования актива). Проверка на обесценение осуществляется Департаментом рисков экспертным путем. При наличии признаков обесценения сумма убытков от обесценения отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счета 70606 "Расходы" (символ 27308) в корреспонденции с балансовым счетом 60905 "Деловая репутация".

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Аналитический учет нематериальных активов, кроме деловой репутации, ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение без учета НДС, определяемых с учетом следующего:

по приобретенным за плату – сумма фактических затрат на приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

по безвозмездно полученным – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, – по рыночной цене имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактическим затратам на доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться ст. 40 Налогового кодекса Российской Федерации;

по узлам, деталям, материалам списываемого вследствие непригодности к дальнейшему использованию основного средства – по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств.

НДС относится на расходы Банка в момент передачи материальных запасов в эксплуатацию

Учет материальных запасов производится на следующих счетах второго порядка:

61002 «Запасные части» – 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;

61008 «Материалы» – учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов; запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.;

61009 «Инвентарь и принадлежности» – учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства, имеющие стоимость ниже установленного лимита стоимости основных средств;

61010 «Издания» – учитываются книги, брошюры и тому подобные издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п.

Основным признаком учета книг на счете 61010 «Издания» является их использование не менее 12 месяцев;

61011 «Внеоборотные запасы» – учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия Банком решения о его реализации, использовании в собственной деятельности или переводе в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также объекты, ранее классифицированные в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимость которых перенесена с соответствующих счетов при принятии решения о его реализации.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

По дебету счета № 61011 отражается имущество, право собственности на которое переходит к Банку на основании договоров отступного и залога, и при этом имущество получено по акту либо по решению суда, вступившему в законную силу.

В случае если при подаче документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним Банком будет получен отказ от государственной регистрации перехода права собственности, объект недвижимости подлежит возврату контрагенту, при этом данный объект списывается с балансового счета №61011.

Порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы определен приказом по Банку от 31.12.2002 № 375: материальные запасы списываются при передаче материально ответственным лицам в эксплуатацию на основании требований на отпуск материальных ценностей со склада.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Допускается отпуск материальных запасов в структурные подразделения, минуя склад, при условии оформления отчета об их использовании по форме, установленной Банком.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации в Банке организован контроль за их движением.

Списание хозяйственных материалов на расходы Банка производится по мере расходования материалов на нужды Банка.

Восстановление объекта основных средств может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на ремонт основных средств первоначальной стоимости не увеличивают и относятся на расходы Банка.

Произведенные расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных, рассматриваются как обоснованные затраты, направленные на осуществление основной деятельности Банка.

Для целей бухгалтерского учета в Банке предусматривается способ учета затрат на ремонт основных средств по фактически произведенным затратам, при котором списание на себестоимость производится по мере возникновения документально подтвержденных расходов.

При осуществлении модернизации и реконструкции основных средств, в том числе арендованных зданий и сооружений, Банк исходит из необходимости улучшения эксплуатационных показателей основных средств, обеспечивая эффективную эксплуатацию, например, здания или сооружения.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств, например, оснащение здания недостающими видами инженерного оборудования, после окончания указанных работ увеличивают первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств. Такие операции в процессе их осуществления учитываются на счете 60701.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения пересматривается срок полезного использования по этому объекту и / или норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Если в договорах с подрядными (генподрядными) организациями предусмотрено совмещение работ по ремонту и работ капитального характера, соответствующие затраты учитываются раздельно.

Учет топлива для автотранспорта Банка ведется сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств и Управления учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения с использованием специальной программы.

Приобретение топлива осуществляется на основании договоров с организациями – поставщиками топлива с использованием карт, закрепленных за каждым автотранспортным средством, посредством которых фиксируется объем, цена и ассортимент топлива, получаемого на АЗС. Учет топлива ведется на счете 61008. Оприходование топлива осуществляется одновременно за календарный месяц на основании товарных накладных, актов приема-передачи топлива и отчетов о заправках на АЗС, получаемых от организаций – поставщиков топлива.

Списание на расходы приобретенного топлива производится ежемесячно на основании путевых листов и ведомости фактического расхода топлива за календарный месяц. Путевые листы оформляются сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств на основании разработанных маршрутов для автотранспорта, используемого для инкассации денежных средств, и заявок, поступающих из подразделений Банка, для автотранспорта, используемого для иных производственных целей Банка. Путевые листы оформляются на срок от одного дня до одного месяца, в зависимости от цели использования автотранспортного средства. Данные путевых листов заносятся сотрудниками Управления автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств в программу для обработки и формирования ведомости фактического расхода топлива за месяц. Заявки на использование автотранспорта, путевые листы хранятся в Управлении автотранспорта Департамента инкассации Дирекции развития инкассации и сети программно-технических средств. Сводная ежемесячная ведомость фактического расхода топлива передается в Управление учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения для отражения в бухгалтерском учете.

4.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств, введенных в эксплуатацию до 01.01.2003, погашается посредством начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22.10.90 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР».

Стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности, приобретенных после 01.01.2003, погашается равномерно, в течение срока полезного использования каждого объекта (в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка), путем начисления амортизации по нормам амортизационных отчислений, определяемым действующим законодательством Российской Федерации (линейный способ) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно. Приобретенная деловая репутация амортизируется в течение двадцати лет.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов или их списания с бухгалтерского учета. По нематериальным активам начисление амортизации прекращается также с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором принято решение о продаже нематериального актива.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Срок полезного использования основных средств может увеличиваться, если в результате достройки, дооборудования, доукомплектации, модернизации, реконструкции, технического перевооружения объекта основных средств улучшаются (повышаются) его первоначально принятые нормативные показатели функционирования. В этом случае в акте на достройку, дооборудование, доукомплектацию, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение объекта основных средств указывается новый срок полезного использования объекта основных средств.

Способ определения амортизации и срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяются на необходимость уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно. Срок полезного использования нематериального актива

подлежит уточнению в случае существенного (более 50%) изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив.

Изменение срока полезного использования и способа определения амортизации нематериального актива осуществляется с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о соответствующем изменении. При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в отдельной программе в разрезе инвентарных объектов. В балансе открываются консолидированные лицевые счета по категориям объектов.

Амортизация не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства Банка на реконструкцию и модернизацию, срок которой превышает 12 месяцев;
- по объектам жилищного фонда;
- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

При приобретении основного средства, срок службы которого уже достиг нормативного срока эксплуатации, срок эксплуатации определяется на основании предполагаемого срока полезного использования данного объекта основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства (обращения) в течение нормативного срока их полезного использования.

Самостоятельное определение срока использования основных средств, ранее использовавшихся в другой организации, производится исходя из следующих данных:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств составляется акт ввода в эксплуатацию. Моментом введения в эксплуатацию основного средства признается дата подписания акта ввода в эксплуатацию.

4.4. Материальные ценности, находящиеся на ответственном хранении

Все материальные ценности Банка находятся на ответственном хранении у материально ответственных лиц, с которыми в установленном порядке заключаются договоры о полной материальной ответственности.

Присвоение инвентарных номеров основным средствам и материальным запасам, стоимостью выше 1 тыс. рублей, принадлежащим Банку, осуществляется при передаче материальных ценностей в эксплуатацию. Инвентарный номер представляет собой металлический знак или цифры, нанесенные на предмет краской.

Инвентарный номер состоит из 10 знаков, из которых первые 5 знаков – номер балансового счета, на котором учитывается предмет, последние 5 знаков – номер предмета.

Если инвентаризируемый предмет является сложным, то есть включает в свой состав те или иные обособленные части, то на каждом таком предмете, входящем в комплект, проставляется один и тот же инвентарный номер.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период нахождения предмета на учете в Банке. Инвентарные номера выбывших из учета предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Инвентарные номера не присваиваются предметам форменной (специальной) одежды.

4.5. Учет аренды основных средств

Предоставление арендодателем арендатору объектов основных средств, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды (имущественного найма).

Все оригиналы данных договоров (дополнительных соглашений) передаются на хранение в Управление учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения. Указанные договоры перед подписанием визируются ответственными сотрудниками подразделений.

Имущество, взятое в аренду (лизинг), передается по акту приема-передачи, подписанному Председателем Правления / лицом, им уполномоченным, и арендодателем (лизингодателем); закрепляется за

конкретным материально ответственным лицом, которое также ставит свою подпись на акте приема-передачи при фактическом получении движимого имущества. Материально ответственное лицо, за которым закрепляется указанное в акте приема-передачи имущество, определяется распоряжением руководителя Банка или уполномоченного им лица, представленным в Управление учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения, из состава материально ответственных лиц, с которыми заключены договоры о материальной ответственности.

Каждый объект основных средств, поступивший в аренду (лизинг), учитывается по инвентарному номеру.

4.6. Учет капитальных вложений в арендованное имущество

К капитальным затратам относятся работы по достройке, дооборудованию, модернизации, реконструкции в результате которых происходит изменение технологического или служебного назначения основного средства.

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

Капитальные вложения в предоставленные в аренду объекты основных средств могут быть выполнены в форме отдельных и неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств, если в соответствии с заключенным договором эти капитальные вложения являются собственностью арендатора. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация, исходя из метода начисления амортизации.

В том случае, если капитальные вложения в форме неотделимых улучшений подлежат возмещению арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В случае если в заключенном договоре аренды не указано, что затраты на капитальные вложения подлежат обязательному возмещению арендодателем, то такие капитальные вложения, произведенные Банком в арендованные объекты основных средств, являющиеся неотделимыми улучшениями, относятся на счета расходов Банка.

Невозмещаемые затраты на капитальные вложения учитываются на счете 60701 до момента ввода в эксплуатацию; аналитический учет на счете 60701 ведется отдельно по каждому объекту арендованных основных средств. После ввода в эксплуатацию имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект, учет объектов ведется на балансовых счетах № 61403 в разрезе объектов.

В случае, если сумма затрат является незначительной (40 000 рублей и менее без учета НДС), то она относится на счета расходов единовременно. При значительной сумме затрат (более 40 000 рублей без учета НДС) определение срока отнесения на счета расходов со счетов расходов будущих периодов производится исходя из срока аренды основного средства, в которое осуществлялись капитальные вложения.

После окончания договора аренды капитальные затраты в арендованные объекты полностью списываются на счета расходов Банка, если договором аренды не предусматривается возмещение арендодателем указанных затрат. При этом Банк в уведомительном порядке направляет арендодателю информацию о безвозмездной передаче имущества, созданного в результате капитальных вложений в арендованный объект. В этом случае в соответствии со ст. 39 Налогового кодекса Российской Федерации безвозмездная передача арендатором собственнику неотделимых улучшений определяется как реализация имущества, и арендатор обязан уплатить в бюджет за счет собственных средств НДС с рыночной стоимости передаваемых арендодателю неотделимых улучшений.

В случае если ранее не предусмотренное возмещение затрат будет произведено по окончании срока аренды основного средства или в срок, в который достигнута договоренность с арендодателем, то суммы получаемого возмещения относятся на счета доходов Банка.

4.7. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, находящаяся в собственности Банка и предназначенная для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг/управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которой в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется, учитывается на балансовых счетах №№ 60406-60409, а объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) – на счете № 60705.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части

объекта учитываются по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть (менее 15% полезной площади) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Цели использования объектов недвижимости и/или предполагаемые сроки их реализации определяются уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка. Указанное решение оформляется по форме решения о статусе недвижимого имущества, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике.

Объект недвижимости признается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, в случае его соответствия следующим трем критериям одновременно:

- 1) объект находится в собственности Банка;
- 2) объект предназначен для получения арендных платежей (за исключением лизинга) и/или доходов от прироста стоимости этого имущества, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг/ управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями;
- 3) не планируется реализация объекта в течение ближайшего года с даты принятия решения о статусе недвижимого имущества.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (кроме земли), после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости (без учета НДС) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. По объектам, находящимся в стадии сооружения (строительства) амортизация не начисляется.

Бухгалтерский учет земельных участков, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме объектов, находящихся в стадии сооружения (строительства)), подлежит проверке на обесценение. Тестирование на обесценение производится по состоянию на каждую годовую отчетную дату. Убыток от обесценения представляет собой положительную разницу между балансовой стоимостью объекта недвижимости (с учетом начисленной амортизации) и его справедливой стоимостью по состоянию на 31 декабря текущего года, определенной Службой оценки и мониторинга залогов Департамента рисков. В случае невозможности определения справедливой стоимости объекта Службой оценки и мониторинга залогов Департамента рисков для проведения оценки могут привлекаться независимые оценщики.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Перевод объектов в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, из состава основных средств и наоборот (из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) осуществляется на основании решения уполномоченного органа / уполномоченного должностного лица Банка об изменении способа использования объекта, оформленного по форме решения о статусе недвижимого имущества, предусмотренной приложением 2 к настоящей Учетной политике. Перевод не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов (переоценка не осуществляется).

В случае принятия уполномоченным органом / уполномоченным должностным лицом Банка решения о реализации объекта недвижимости, ранее признанного недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, учет данного объекта недвижимости переносится на счет № 61011 «Внеоборотные запасы» (за минусом начисленной амортизации) в дату принятия соответствующего решения уполномоченным органом/ уполномоченным должностным лицом Банка. В случае если объект недвижимости по состоянию на дату принятия решения о продаже был сдан в аренду, то перенос на счет № 61011 осуществляется в наиболее раннюю из двух дат:

- а) дата выбытия объекта недвижимости;
- б) дата прекращения действующих договоров аренды.

5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Начисление и уплата налога осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой показателей по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

6. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В УЧЕТЕ СУММ НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные Банку при приобретении товаров (работ, услуг), используемых в производственной / непроизводственной деятельности, включаются в расходы,

принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль. Уплаченный / подлежащий уплате налог на добавленную стоимость отражается по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Уплаченный НДС по приобретенному Банком имуществу относится на расходы в момент ввода / передачи имущества в эксплуатацию, уплаченный НДС по выполненным работам, оказанным Банку услугам относится на расходы Банка в момент списания этих расходов.

Отнесение НДС на расходы осуществляется только после его фактической оплаты. При этом НДС по товарам (работам, услугам), полученным Банком, но еще не оплаченным, до момента фактической оплаты учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Наличие счетов-фактур является необязательным для отражения НДС в расходах Банка при условии подтверждения факта осуществления указанных расходов первичными документами с выделенной суммой НДС и осуществления данных расходов для целей получения дохода.

В связи с применением п. 5 ст. 170 Налогового кодекса Российской Федерации и в соответствии с письмом Минфина России от 23.12.2005 № 03-04-11/335 все суммы НДС, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляются в бюджет в полном объеме по мере получения оплаты. При этом полученный НДС отражается по счету 60309 «НДС полученный», а НДС на момент отгрузки товаров (работ, услуг), еще не полученный от покупателей, отражается по счету 60309 «НДС, начисленный к получению». При получении оплаты от покупателей суммы налога со счета 60309 «НДС, начисленный к получению» переводятся на счет 60309 «НДС полученный».

Аналитический учет по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» ведется в разрезе товаров, работ, услуг, переданных / оказанных за плату и безвозмездно.

Суммы штрафов, пени, неустоек, полученные Банком за неисполнение, просрочку исполнения, ненадлежащее исполнение контрагентом своих обязательств в соответствии с заключенными договорами, не признаются как суммы, полученные в оплату товаров (работ, услуг) в соответствии с действующим законодательством и принимая во внимание сложившуюся судебную практику (постановление Президиума ВАС Российской Федерации от 05.02.2008 № 11144/07) обложению НДС не подлежат.

Договорной неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств. Неустойка связана не с оплатой реализованных товаров (работ, услуг), а с необходимостью возмещения причиненного ненадлежащим исполнением сделки вреда. Неустойка (пеня, штраф) представляет собой способ обеспечения обязательств и компенсацию потерь, которые Банк понес в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств.

7. ПОРЯДОК И ПЕРИОДИЧНОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

7.1. Инвентаризация имущества

Активы и обязательства подлежат инвентаризации. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и фактического наличия ценностей, Банк проводит инвентаризацию имущества, в ходе которой выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация. Порядок проведения инвентаризации имущества регулируется нормами действующего законодательства Российской Федерации и внутрибанковскими документами.

Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

Под имуществом при проведении инвентаризации понимаются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются Председателем Правления.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке в следующих случаях:

- смена материально ответственных лиц (по состоянию на день приема-передачи ценностей);
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- возникновение стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций;
- реорганизация Банка;
- составление годового отчета Банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 01 ноября или 01 декабря);
- в других случаях по распоряжению руководства Банка;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В исключительных случаях (например, при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества) допускается проведение инвентаризации части имущества в разрезе групп однородных объектов основных средств и материальных запасов.

При инвентаризации проверяется фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета, а также выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные Банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по Банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами (с приложением описей инвентаризуемого имущества), подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сверки с данными бухгалтерского учета рассматриваются Председателем Правления, а при необходимости выносятся на рассмотрение Правления или Наблюдательного Совета Банка. Указанные результаты могут представляться на общих собраниях акционеров Банка.

Проведение инвентаризации ценностей не допускается, если члены инвентаризационной комиссии присутствуют не в полном составе.

Во время инвентаризации операции по приему и отпуску материальных ценностей не производятся, о чем издается соответствующий приказ по Банку.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является определение материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых материальных ценностей, подлежащих передаче или реализации.

По всем недостаткам, порчам и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения соответствующих материально ответственных лиц. Указанные объяснения прикладываются к актам инвентаризации.

Излишки материальных ценностей приходуется по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы Банка. При этом комиссии должны быть предоставлены письменные объяснения причин их возникновения.

Возмещение недостатков материальных ценностей, а также стоимости испорченных ценностей, выявленных при инвентаризации, осуществляется виновными лицами в установленном порядке. Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы Банка.

При проведении инвентаризации комиссия руководствуется действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

– излишек имущества приходуется, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты Банка (доходы Банка);

– недостаю имущества относится на счет виновных лиц либо по решению руководства Банка списывается на финансовые результаты (расходы Банка). Если виновные лица не установлены или судом принято решение об отказе во взыскании убытков с указанных лиц, убытки от недостаю имущества и / или его порчи также списываются на финансовые результаты Банка (расходы Банка).

7.2. Ревизия ценностей в операционной кассе

Правила проведения и периодичность ревизий банкнот, монет и других ценностей, находящихся в операционных кассах Банка, а также проверок кассовой дисциплины установлены Порядком проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 23.03.2011 № 396.

8. УЧЕТ ПРОЧЕЙ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Прочая дебиторская и кредиторская задолженность отражается по счетам № 47422/47423 и № 60322/60323. К ней относятся недостаю и излишки по операциям, совершенным через банкоматы / терминалы Банка, штрафные санкции по суду или признанные должником, несанкционированные овердрафты, недостаю по кассе, начисленные комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и т.п.

Банк принимает необходимые меры по мониторингу и своевременному урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности.

Прочая дебиторская задолженность (кроме недостаю денежных средств) признается реструктурированным активом, если на основании соглашения с контрагентом существенно изменены условия первоначального договора, в соответствии с которым возникла дебиторская задолженность, и при этом контрагент получил право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме. Существенным изменением условий первоначального договора считается увеличение сроков исполнения контрагентом обязательств на 180 и более календарных дней по сравнению с условиями первоначального договора.

Выявленные излишки наличной иностранной валюты и валюты Российской Федерации по операциям, совершаемым в кассе Банка, в учете отражаются по кредиту счета 70601 «Доходы», символ 17304.

Кредиторская задолженность, образовавшаяся в результате сбоя в работе в банкомата (терминала) (при выявлении расхождений при сверке данных о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) и обнаруженные излишки денежных средств при инкассации банкомата (терминала), отражаются на счете 60322. Указанные излишки/ кредиторская задолженность зачисляются на банковский счет клиента (в случае если наличие ошибки при совершении операции подтверждается журнальной лентой банкомата / терминала) или списывается на доходы Банка (излишки – по символу 17304, кредиторская задолженность – по символу 17305):

– по истечении срока опротестования операций в соответствии с условиями платежных систем, если операция осуществлялась в ПТС с использованием банковской карты;

– через 90 календарных дней с момента выявления излишка денежных средств/ возникновения кредиторской задолженности, если операция совершалась в ПТС без использования банковской карты.

Также возможно урегулирование излишков и недостач, выявленных при инкассациях банкомата / платежного терминала, возникших в результате сбоя в его работе.

Зачисление сумм излишков / кредиторской задолженности на банковский счет клиента осуществляется на основании служебной записки Управления сопровождения банковских карт Дирекции розничного бизнеса (далее – Управление сопровождения банковских карт) / Группы претензий по терминалам Отдела мониторинга обращений клиентов Управления контроля качества Департамента персонала и документооборота (далее – Группа претензий по терминалам) (по излишкам в банкоматах) / Группы претензий по терминалам (по излишкам в терминалах). Списание на доходы Банка сумм излишков/ кредиторской задолженности/ урегулирование излишков и недостач осуществляется на основании служебной записки Группы претензий по терминалам.

Если возврат сумм излишков / кредиторской задолженности на банковский счет клиента осуществляется после их отнесения на доходы Банка, то в этом случае дебетуется счет доходов Банка, символ 17304 по излишкам или 17305 по кредиторской задолженности (если отнесение кредиторской задолженности на доходы было осуществлено в текущем году), или счет расходов, символ 27202 (если списание кредиторской задолженности было осуществлено в прошлом году).

Недостача денежных средств, образовавшаяся в банкомате (терминале) в результате сбоя в его работе (при выявлении расхождений при сверке данных о фактическом наличии ценностей в банкомате (терминале) с данными учета) или обнаруженная при инкассации денежной наличности из банкомата (терминала), рассматривается Банком как дебиторская задолженность и отражается на счете 60323, после чего Банк осуществляет действия по установлению причины возникновения расхождений и принимает меры по их урегулированию.

Списание признанной безнадежной дебиторской задолженности, в т.ч. если невозможно установить виновное лицо, осуществляется по решению Правления Банка за счет резервов на возможные потери в соответствии с приложением 7 к настоящей Учетной политике.

В случае выявления неплатежеспособных, имеющих явные признаки подделки денежных знаков при пересчете денежной наличности после инкассации банкомата (терминала) данная недостача отражается на лицевом счете балансового счета № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», открытом в разрезе расчетно-кассовых центров «Север» / «Юг», и одновременно на внебалансовом счете № 91202 «Разные ценности и документы», где учитываются выявленные денежные знаки.

В течение 30 рабочих дней после их выявления на основании акта об уничтожении неплатежеспособных денежных знаков / акта передачи в территориальный орган внутренних дел денежных знаков, имеющих явные признаки подделки, осуществляется их списание с балансового счета № 60323 на расходы Банка по символу 27303 с одновременным списанием с внебалансового счета № 91202.

Программно-технические средства Банка (банкоматы, терминалы по приему платежей), а также денежные средства, находящиеся в них, подлежат страхованию, для чего Банком заключаются соответствующие договоры со страховыми компаниями, предусматривающие возмещение похищенного имущества.

При выявлении фактов хищения программно-технических средств Банка (ПТС) и денежных средств, находящихся в них, Банком оформляется заявление в органы внутренних дел Российской Федерации для возбуждения уголовного дела с целью розыска и возврата похищенного имущества, а также заявление в страховую компанию с целью получения страхового возмещения по похищенному имуществу.

Учет похищенных денежных средств ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Хищение денежных средств» по каждому ПТС. Учет средств на этих счетах осуществляется до момента возврата денежных средств в Банк либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении суммы похищенных денежных средств списываются со счетов 60323 «Хищение денежных средств» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Суммы, не подлежащие возмещению страховой компанией, учитываются на счетах 60323 «Хищение денежных средств» до момента их возврата в случае обнаружения виновного лица и возможности взыскания с него похищенных денежных средств. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановления предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк при наличии копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание денежных средств со счетов 60323 «Хищение денежных средств» за счет резерва на возможные потери.

Учет похищенных ПТС производится на основании данных инвентаризаций, проводимых в случае выявления фактов хищения. Порядок проведения инвентаризаций в случае выявления фактов хищения имущества определен приказом по Банку от 01.10.2010 № 1252. Учет похищенных и списанных в связи с этим ПТС ведется на счете 60323. В аналитическом учете открываются счета 60323 «Расчеты по похищенному имуществу» по каждому ПТС. Учет похищенных ПТС осуществляется на этих счетах до момента их возврата в Банк, либо до момента оформления документов со страховой компанией о наступлении страхового случая и определения суммы страхового возмещения. После поступления в Банк документов о страховом возмещении

стоимость похищенных ПТС списывается со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на счета по учету расчетов со страховыми компаниями в размере, определенном в соответствии с договором страхования по наступившему страховому случаю. Стоимость похищенных ПТС, превышающая стоимость страхового возмещения, списывается на расходы по выбытию имущества.

В случае если ПТС не было застраховано либо факт хищения не признан страховым случаем, стоимость похищенных ПТС учитывается на счетах 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» до момента их возврата в Банк или до момента обнаружения виновного лица и взыскания с него компенсации нанесенного ущерба. В случае неустановления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, и приостановлении предварительного следствия по возбужденному уголовному делу, Банк на основании копии постановления, полученного из органов внутренних дел Российской Федерации, подтверждающего факт отсутствия виновных лиц, производит списание стоимости похищенных ПТС со счетов 60323 «Расчеты по похищенному ПТС» на расходы от выбытия имущества.

Безнадежная дебиторская задолженность может быть списана в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, за счет сформированных резервов по решению Правления Банка. Порядок списания безнадежной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Списание долга вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Неистребованная кредиторская задолженность (кроме излишков и кредиторской задолженности по операциям в банкоматах и терминалах, порядок списания которых изложен выше) по истечении срока исковой давности списывается в доходы Банка.

9. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ

Для учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями по учету внутрибанковских операций открываются отдельные лицевые счета по каждому поставщику, подрядчику, покупателю в разрезе заключенных договоров.

Оформление документов на оплату товаров / работ / услуг осуществляется в соответствии с Порядком визирования и подписания документов, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности, в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку. Сотрудники подразделений, инициирующие оплату поставщику, подрядчику, покупателю, предоставляют в Управление учета внутрибанковских операций Департамента бухгалтерского учета и налогообложения документы, подтверждающие получение товаров, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Для учета расчетов с поставщиками по арендной плате используются счета 60312 – при предварительной оплате за текущие и будущие периоды и 60311 – при оплате за прошедшие периоды. При предоплате за аренду суммы арендных платежей учитываются на счетах 60312 как предварительная оплата и списываются на расходы по мере оказания услуг по аренде, но не позднее последнего рабочего дня месяца, за который произведена оплата. Ежемесячные акты, подтверждающие факт оказания услуг по аренде, не составляются, если иное не указано в договоре аренды. Суммы залоговых взносов / обеспечительных платежей, уплаченные по договорам аренды, также учитываются на счетах 60312, в случае если они являются предварительной оплатой или обеспечением обязательств арендатора по договорам аренды.

Суммы полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги по хозяйственным договорам с нерезидентами учитываются на балансовых счетах 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются. Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100% аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты. Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса в рублях – по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора с нерезидентом по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг суммы авансов и предварительной оплаты с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке. При частичном возврате суммы авансов и предварительной оплаты в дату поступления / перечисления денежных средств разница между фактически перечисленной суммой и отраженным в учете ее рублевым эквивалентом по курсу на дату первоначального перечисления аванса / предварительной оплаты относится на счет по учету доходов / расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями признается реструктурированным активом, если на основании соглашения с контрагентом существенно изменены условия первоначального договора, в соответствии с которым возникла дебиторская задолженность, и при этом контрагент получил право исполнять обязательства по договору в более благоприятном режиме. Существенным изменением условий первоначального договора считается увеличение сроков исполнения контрагентом обязательств на 180 и более календарных дней по сравнению с условиями первоначального договора.

10. ФОРМИРОВАНИЕ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ФОНДОВ

10.1. Момент признания доходов и расходов

Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов осуществляется по методу начисления.

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

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

1) Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

1.1) притока активов;

1.2) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;

1.3) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

1.4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

2) Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

2.1) выбытия активов;

2.2) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;

2.3) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

2.4) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

– доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

– операционные доходы и расходы;

– прочие доходы и расходы.

3) Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

3.1) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

3.2) сумма дохода может быть определена;

3.3) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах 3.1-3.3) настоящего пункта.

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

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

3.1)-3.2) и 3.4) настоящего пункта. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

4) Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

4.2) сумма расхода может быть определена;

4.3) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

10.2. Периодичность формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала календарного года.

В первый рабочий день нового года остатки со счетов доходов / расходов переносятся на счета по учету финансовых результатов прошлого года.

10.3. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода

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

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

Временной интервал принимается равным одному месяцу. В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц), могут относиться непосредственно на доходы (расходы).

Суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

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

Учитывая, что в качестве временного интервала Банком установлен календарный месяц, доходы / расходы будущих периодов, по которым не предусмотрен перерасчет / возврат сумм в связи с изменениями условий / параметров оказания услуг / работ, применяется критерий существенности. Это означает, что суммы полученных / уплаченных доходов / расходов будущих периодов, не превышающие 0,001% от капитала на 01 января отчетного года, признаются в доходах / расходах Банка в части, приходящейся на отчетный год, единовременно в момент совершения платежа. При этом сумма, относящаяся к следующему отчетному периоду, учитывается на счетах доходов / расходов будущих периодов и признается в доходах / расходах Банка не позднее 31 января следующего отчетного периода.

Бухгалтерский учет расходов будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». По дебету указанных лицевых счетов отражаются перечисленные суммы абонентской платы, суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за рекламу, суммы по оплате подписки на периодические издания и суммы других аналогичных платежей, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, а также суммы заработной платы, выплаченные в конце года, в части, относящейся к следующему году.

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

Аналитический учет доходов и расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ведется в разрезе контрагентов и / или договоров, а по заработной плате – в общей сумме на отдельном лицевом счете.

При приобретении неисключительного права пользования программным продуктом (НПП) сумма оплаты в виде фиксированного разового платежа учитывается на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» с последующим равномерным ее списанием в течение срока действия договора на счет 70606 «Расходы». В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, в соответствии со статьей 1235 Гражданского кодекса Российской Федерации. Суммы оплаты в виде периодических платежей относятся на расходы Банка единовременно, в случае если они относятся к данному отчетному периоду.

В момент отражения на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» расходов по хозяйственным операциям сумма уплаченного НДС в соответствии с полученными первичными документами

с выделенной суммой НДС одновременно относится на расходы Банка в корреспонденции со счетом 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

10.4. Распределение прибыли, формирование и использование фондов

Распределение прибыли по итогам года осуществляется по решению Общего собрания акционеров Банка.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования резервного фонда Банка регламентируется Положением о Резервном фонде ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным решением Общего собрания акционеров Банка.

Прибыль, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров Банка в распоряжении Банка, учитывается на счете 10801 «Нераспределенная прибыль».

11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

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

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

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

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

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее – 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.

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

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

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

На балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»; 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»; 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов соответственно. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

11.3. Даты признания процентных расходов

Датами признания процентных расходов являются:

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 долговых обязательств для уплаты процентов;
- 3) последний рабочий день месяца – по операциям привлечения денежных средств на финансовых рынках. 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;
- 4) последний календарный день месяца – по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц.

11.4. Даты признания процентных доходов

Датами признания процентных доходов являются:

11.4.1. 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; по размещению драгоценных металлов; по операциям 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 – по операциям размещения денежных средств на финансовых рынках. 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) последний календарный день месяца – по операциям предоставления денежных средств физическим и юридическим лицам.
- 4) дата переклассификации – в случае понижения категории качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) из 1-3 в 4-5 категории качества;
- 5) дата переклассификации – в случае повышения категории качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) из 4-5 в 1-3 категории качества;
- 6) дата выбытия (реализации) долгового обязательства;
- 7) дата реализации при уступке права требования.

11.4.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- 1) для процентов, получение которых признается неопределенным, датой признания является дата их фактического получения;
- 2) в соответствии с п. 4.6.1 приложения 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета на дату реализации следует признать в качестве дохода начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным;
- 3) дата реализации – при уступке права требования.

11.5. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг)

11.5.1. 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.

Датой признания расходов по хозяйственным операциям является дата принятия работ / оказания услуг, определенная условиями договора. Датой принятия работ / услуг является дата подписания акта сдачи-приемки выполненных работ / оказанных услуг, если его составление предусмотрено условиями договора. В ином случае расходы признаются в дату уплаты денег по условиям договора.

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

11.6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты

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

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

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается дата, которая наступит ранее:– либо дата поставки;– либо дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.7. Даты признания доходов и расходов при уступке прав требования

Доходы и расходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций определяются на дату уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенную условиями сделки, либо на дату погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Комиссии, предусмотренные договорами об оказании факторинговых услуг, относятся на доходы Банка в зависимости от видов комиссий и в соответствии с условиями договоров ежемесячно и/или на дату поступления денежных средств от клиента/ дебитора.

11.8. Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами

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

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

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

11.9. Финансовая аренда (лизинг)

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

11.10. 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 выплаты указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).

11.11. Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери

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

В соответствии с 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» (далее – Положение № 254-П):

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

– оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. Уточнение состава портфеля однородных ссуд, а также уточнение размера резерва по портфелю однородных ссуд в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением состава портфеля однородных ссуд, в том числе в связи с изменением курса иностранной валюты, в которой номинированы ссуды, включенные в портфель, по отношению к рублю, осуществляется не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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):

– оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе.

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главах 2, 4, 5 и 5.1 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента, когда Банк должен отразить соответствующие требования и обязательства на балансовых счетах и внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

– по элементам расчетной базы резерва, перечисленным в главе 3 Положения № 283-П, оценка риска осуществляется с момента возникновения обязательств Банка по соответствующим финансовым инструментам, которые должны быть отражены на внебалансовых счетах, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета;

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

Банк обеспечивает своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения содержится во внутренних документах Банка.

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется не реже одного раза в месяц по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Банк вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (даты).

Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (даты).

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

Отражение в бухгалтерском учете резервов на возможные потери осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

11.12. Доходы и расходы от аренды

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы в последний рабочий день месяца аренды.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца аренды.

11.13. 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).

11.14. Другие операционные расходы

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, то есть на дату начисления.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

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

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

11.15. Штрафы, пени, неустойки

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

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, признанных Банком, в день признания.

В случае поступления в Банк решения суда / арбитражного суда после его вступления в законную силу, штрафы, пени, неустойки отражаются по счетам доходов Банка в дату поступления в Банк решения суда / арбитражного суда.

Отражение в бухгалтерском учете сумм штрафов, пени, неустоек, присужденных Банку по решению суда, в зависимости от даты принятия решения суда осуществляется следующим образом:

Год принятия решения суда	Год вступления решения суда в законную силу	Тип проводки в период СПОД	Тип проводки по окончании периода СПОД
2011 и ранее	2011 и ранее	СПОД по символу 17203	Проводка по символу 17203
2011	2012	СПОД по символам 17101-17103	
2012	2012		
2012	2013		Проводка по символам 17101-17103

11.16. Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в отчете о прибылях и убытках (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.

11.17. Доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте

Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно в связи с изменением валютного курса.

11.18. Доходы и расходы от переоценки драгоценных металлов

Доходы и расходы от переоценки признаются на дату изменения учетной цены на драгоценные металлы.

11.19. Доходы и расходы от переоценки ценных бумаг

Переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

В соответствии с приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета 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).

Суммы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

11.20. Доходы и расходы от переоценки (перерасчета) НВПИ

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

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ.

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ.

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.

11.21. Признание судебных и арбитражных издержек

Судебные и арбитражные издержки, уплаченная госпошлина до решения суда учитываются в качестве дебиторской задолженности на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», так как на момент уплаты отсутствует определенность в отношении отнесения сумм на расходы, поскольку по решению суда издержки, госпошлины могут быть возмещены либо могут остаться без возмещения.

В случае если при положительном решении суда уплаченные суммы подлежат возмещению в пользу Банка, дебиторская задолженность переносится на счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В случае отрицательного решения суда уплаченные суммы относятся на расходы Банка в дату получения соответствующего документа (копии документа), характеризующего решение суда.

12. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

12.1. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществление кредитных операций производится Банком в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и Кредитной политикой ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утверждаемой приказом по Банку.

Учет кредитных операций осуществляется структурными подразделениями согласно полномочиям, определенным в соответствующих внутренних документах Банка. Учет производится на основании распоряжений, подготовленных подразделениями, уполномоченными внутренними документами Банка, по утвержденным типовым формам в соответствии с положением Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» в следующем порядке:

Учет предоставления (размещения) Банком денежных средств:

– юридическим лицам денежные средства предоставляются только в безналичном порядке путем зачисления на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении денежных средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

– физическим лицам денежные средства предоставляются в безналичном порядке путем зачисления на счет физического лица, открытый в Банке.

Учет погашения (возврата) денежных средств:

Погашение (возврат) юридическими лицами осуществляется только в безналичном порядке со своих счетов. Возврат денежных средств физическими лицами осуществляется в безналичном порядке.

Если иное не предусмотрено кредитным договором, погашение задолженности по кредитному договору производится в следующем порядке:

- в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;
- во вторую – просроченные проценты;
- в третью – просроченная задолженность по основному долгу;
- в четвертую – срочные проценты;
- в пятую – основной долг;
- в шестую – комиссии Банка;
- в седьмую – штрафы, пени, неустойка и т.п.

Если иное не предусмотрено соглашением с клиентом и внутренними документами Банка, используется следующая очередность погашения задолженности, образовавшейся при проведении операций с использованием банковских карт:

- в первую очередь погашаются издержки и расходы Банка по взысканию долга;
- во вторую – несанкционированная задолженность по расчетным картам без установленного лимита по кредиту в форме овердрафта / задолженность, превышающая установленный лимит по банковским картам с установленным лимитом задолженности по счету (далее – кредитные карты) или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта;
- в третью – задолженность по оплате проезда по транспортной карте;
- в четвертую – комиссии Банка;
- в пятую – просроченные проценты;
- в шестую – срочные проценты, начисленные на сумму просроченной задолженности по основному долгу;
- в седьмую – просроченная задолженность по основному долгу;
- в восьмую – срочные проценты по основному долгу;
- в девятую – основной долг;
- в десятую – штрафы.

После погашения заемщиком всех обязательств перед Банком по кредитному договору все лицевые счета, открытые для учета операций, следующих из условий данного договора, закрываются в установленном Банком порядке.

В случае если задолженность по представленным (размещенным) денежным средствам просрочена, и дата переноса задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности приходится на нерабочий день (выходной, праздничный), то перенос осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой переноса, кроме задолженности по кредитам в форме овердрафта по расчетным банковским картам и задолженности по кредитным картам – по таким кредитам перенос задолженности на счета по учету просроченной задолженности осуществляется непосредственно в дату возникновения просрочки.

Проценты по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня в размере и в сроки, предусмотренные кредитным договором и в порядке, определенном положением Банка России от 26.09.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения и Департамент расчетов и операционного обслуживания не предоставляется.

Нарощенные проценты отражаются в бухгалтерском учете Банка в конце последнего календарного дня отчетного месяца.

В случае расторжения кредитного договора в судебном или во внесудебном порядке начисление процентов на остаток задолженности по основному долгу прекращается.

Полученные проценты, начисленные на остатки денежных средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в случае если договором не установлена постоянная процентная ставка, относятся на доходы в момент их зачисления на корреспондентский счет Банка. Нарощенные проценты по таким договорам не отражаются в бухгалтерском учете Банка.

Аналитический учет обеспечения, полученного по размещенным средствам, ведется в разрезе каждого договора обеспечения (в т. ч. залога). В случае принятия одного и того же имущества в качестве обеспечения по более чем одному кредитному требованию, его учет осуществляется следующим образом:

а) если новый договор залога не заключается, а заключается дополнительное соглашение к действующему договору залога, то стоимость заложенного имущества, определенная в договоре залога имущества, отражается один раз независимо от количества кредитных договоров, по которым данный залог принят в качестве обеспечения;

б) имущество может быть принято в залог по нескольким договорам залога, при этом в бухгалтерском учете на отдельных лицевых счетах отражаются все заключенные договоры залога в оценке, указанной в распоряжении кредитного подразделения. Общая стоимость отраженного в бухгалтерском учете предмета залога должна соответствовать его стоимости, указанной в последнем из заключенных договоров залога.

Если при оформлении последующего договора залога или дополнительного соглашения стоимость залога изменилась относительно первоначальной, в бухгалтерском учете сумма залога корректируется в соответствии с последним договором залога или дополнительным соглашением.

Поручительства по кредитным требованиям отражаются в учете на основании заключенных договоров поручительств в сумме основного долга по договору и процентов за весь срок действия кредита. При изменении условий договора (изменение величины основного долга, срока и т.п.) величина поручительства, отраженного в балансе, не корректируется в виде несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

Обеспечение по договорам ипотечного кредитования отражается в балансе Банка с учетом следующих моментов:

– если на дату заключения договора кредитования под залог недвижимого имущества договор залога этого имущества заключен и вступил в силу – то на учет ставится обеспечение в виде имущества в дату отражения в балансе Банка кредитного договора;

– если Банк осуществляет кредитование заемщиков под залог приобретаемой недвижимости на первичном рынке жилья, то до регистрации права собственности заемщика на недвижимое имущество в учете отражается залог прав требования по договору участия в долевом строительстве/ договору уступки права требования по договору участия в долевом строительстве с даты государственной регистрации такого договора;

– если Банк осуществляет кредитование на приобретение недвижимого имущества – то обеспечение в виде имущества отражается в балансе Банка не позднее следующего рабочего дня с даты представления клиентом зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества;

– если на основании заключенного договора залога недвижимого имущества или зарегистрированного договора купли-продажи недвижимого имущества оформляется закладная, то не позднее следующего рабочего дня с даты получения Банком закладной от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, обеспечение по кредитному договору в виде имущества по этой закладной снимается с учета и в учете отражается обеспечение по кредитному договору в виде ценной бумаги с одновременным отражением ценной бумаги в депозитарном учете Банка.

Оценка кредитных рисков и формирование резерва на возможные потери по ссудам производится Банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, в российских рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в соответствии с Положением № 254-П.

Классификация ссуд по категориям качества осуществляется структурными подразделениями в соответствии с полномочиями, определенными во внутренних документах Банка, на комплексной основе согласно нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу, а в части не оплаченных в срок векселей – для покрытия балансовой стоимости векселей.

Безнадёжная задолженность по ссудам списывается по решению Правления Банка за счет сформированных резервов на возможные потери по ссудам. Порядок списания безнадёжной задолженности приводится в приложении 7 к настоящей Учетной политике.

Учет списанной с балансовых счетов ссудной задолженности по основному долгу и начисленным на него процентам ведется на внебалансовых счетах в валюте ссуды в течение пяти лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Дальнейшее начисление процентов по ссудной (вексельной) задолженности, списанной на основании решения уполномоченного органа Банка, в балансе Банка не производится.

В случае непоступления средств от должника в течение последующих пяти лет указанная ссудная задолженность списывается с внебалансовых счетов Банка.

12.2. Учет межбанковских кредитов и депозитов

Учетная политика Банка в отношении операций на межбанковском рынке строится в полном соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, положениями Банка России от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения не предоставляется.

Проценты по межбанковским кредитам / депозитам признаются в бухгалтерском учете Банка в момент уплаты и в последний рабочий день месяца.

Аналитический учет межбанковских кредитов / депозитов ведется на соответствующих балансовых счетах в разрезе генеральных соглашений, видов валют и сроков погашения.

Формирование (регулирование) резерва на возможные потери по выданным межбанковским кредитам осуществляется согласно Положению № 254-П.

13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ ВКЛАДАМ (ДЕПОЗИТАМ)

13.1. Привлечение средств

Привлечение денежных средств клиента во вклады (депозиты) осуществляется Банком на основании законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров. В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока вклада либо возврата суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях вклада «до востребования», если иное не предусмотрено указанным договором. Типовые формы договоров банковского вклада и положения о соответствующих вкладах утверждаются приказами по Банку.

13.2. Проценты по привлеченным средствам

Банк осуществляет начисление процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады (депозиты), а также на остатки по банковским счетам в соответствии с положением Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (с учетом изменений). Проценты начисляются в соответствии с утвержденными Банком тарифами, внутренними документами Банка об установлении процентных ставок по вкладам (депозитам) физических лиц, договорами банковского вклада (депозита).

Начисление процентов осуществляется посредством автоматической процедуры на основании распоряжений, формирующихся в электронном виде, и данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение на бумажном носителе в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения и Департамент расчетов и операционного обслуживания не предоставляется. По ряду операций возможно формирование распоряжений о начислении процентов на бумажном носителе.

В случаях, когда срочный вклад (депозит) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам «до востребования», если указанным договором не предусмотрен иной размер процентов.

Сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами, зачисляется на счет в соответствии с условиями договора банковского счета, банковского вклада (депозита).

14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации – рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) по курсу Банка России на день совершения операции.

Переоценка остатков денежных средств в иностранной валюте на валютных счетах осуществляется по мере изменения официальных курсов иностранных валют как в рабочие, так и в выходные дни. Результаты переоценки отражаются на счетах 70603 – положительные разницы (символ 15102) и 70608 – отрицательные разницы (символ 24102). Эти счета непарные, финансовые результаты показываются на них развернуто. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Валютные операции и функции агента валютного контроля Банк осуществляет в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка. При проведении резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций с иностранными валютами и валютными ценностями используются правовые обычаи и термины, принятые в международной практике, в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Отражение в балансе Банка операций по корреспондентским счетам «ностро» в иностранной валюте, открытым в банках-нерезидентах, осуществляется днем, на который приходится дата валютирования, при условии получения выписки не позднее 9-00 утра следующего дня. Если выписка поступает позже, операции отражаются следующим рабочим днем.

Операции по безналичной конвертации денежных средств клиентов, имеющих банковские счета, открытые в Банке (за исключением кредитных организаций и юридических лиц, заключивших с Банком соответствующие генеральные соглашения), отражаются в бухгалтерском учете без отнесения на счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810_ (символ 12201) «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита открытой валютной позиции) осуществляются с использованием парных счетов 47407-47408.

Операции покупки-продажи валюты за счет клиента на бирже, а также с транзитных счетов клиента осуществляются с использованием парных счетов 47405-47406.

Комиссии различных видов, возникающие при совершении операций с наличной и безналичной иностранной валютой, отражаются на балансовых счетах 70601 по символу 16201 и 70606 по символу 25201 на отдельных лицевых счетах по видам комиссий.

В соответствии с указанием Банка России от 19.03.99 № 513-У «О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета» номинальная стоимость собственных акций и / или облигаций Банка, в случае их оплаты иностранной валютой, фиксируется в учредительных документах в рублях и учитывается на отдельных лицевых счетах акционеров / владельцев акций в установленном Банком порядке.

Прочие активы и пассивы в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни переоцениваются по мере изменения валютного курса и учетной цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доходы и расходы по наличным и срочным сделкам учитываются развернуто.

15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

Порядок и сроки исполнения распоряжений клиентов по списанию средств со счетов клиентов, а также зачисления средств на счета клиентов определяется действующим законодательством Российской Федерации, Правилами осуществления переводов денежных средств в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» и условиями договора банковского счета, заключенного с Банком.

Если зачисление средств на корреспондентский счет Банка проведено на основании полноформатного электронного платежного документа, то зачисление средств на счет клиента производится в день поступления выписки по корреспондентскому счету Банка. Средства, поступившие на корреспондентский счет Банка в виде электронного платежного документа сокращенного формата, подлежат зачислению на счета получателей после получения платежного документа на бумажном носителе.

При получении по системе банковских электронных срочных платежей Банка России (далее – БЭСП) платежа в пользу клиента Банк зачисляет поступившие денежные средства на счет получателя в режиме реального времени.

В случае несоответствия реквизитов получателей средств реквизитам, указанным в расчетном документе, денежные средства зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

При неполучении соответствующего уточняющего документа (соответствующего обосновывающего документа) в течение пяти рабочих дней, средства со счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» возвращаются банку плательщика.

Зачисление денежных средств в иностранной валюте от банков-нерезидентов на счета клиентов производится не позднее следующего дня за днем получения выписки по счету «ностро» на основании ключеванных телексных сообщений и кредитовых авизо, полученных от банков-отправителей в соответствующих форматах S.W.I.F.T.

Банк использует счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» для учета сумм переводов, зачисленных на корреспондентские счета (кроме корреспондентских счетов в Банке России), а также поступающих в Банк по распоряжениям участников платежной системы – плательщиков, на основании полученной от платежной системы клиринговой позиции в виде реестра по зачислению денежных средств в случае, если поступившие суммы переводов не были перечислены (зачислены) в этот же день по назначению.

Выдача и перечисление по поручению клиента денежных средств со счета производится не позднее дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего расчетного документа. Поручения, поступившие в Банк после окончания операционного дня, считаются поступившими на следующий операционный день.

При поступлении в Банк платежных поручений клиентов с указанием вида платежа «срочно» в течение операционного времени осуществляется отправка платежа по системе БЭСП в режиме реального времени.

Списание средств со счета клиента на основании электронных расчетных документов и оформление Банком документов, подтверждающих осуществление операции, регламентируются договором на обслуживание банковского счета с использованием электронной системы «Ваш Банк в Вашем офисе». К исполнению принимаются электронные расчетные документы, защищенные должным образом от несанкционированного доступа и заверенные электронными подписями клиента.

При осуществлении переводов денежных средств по распоряжению клиентов, а также по требованию получателей средств в валюте, отличной от валюты счета, допускается конвертация денежных средств клиента с валютного счета в валюту перевода по текущему курсу Банка без отражения операции на счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и с отнесением курсовой разницы на балансовые счета 70601810 (символ 12201) «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», 70606810 (символ 22101) «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Переводы физических лиц без открытия счета в пользу юридических лиц – конечных получателей переводов, с которыми заключены соответствующие дополнительные соглашения, договоры, зачисляются на лицевые счета балансового счета 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода», открытые в разрезе юридических лиц. Если переводы без открытия счета осуществляются в пользу юридических лиц, с которыми не заключены соответствующие договоры, лицевые счета 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» открываются по физическим лицам. Сумма перевода, возвращенная в связи с отзывом перевода и по другим причинам, зачисляется на лицевой счет балансового счета второго порядка 40905 «Невыплаченные переводы», открываемого по физическому лицу – перевододателю или юридическому лицу, вернувшему перевод.

Если после внесения клиентом наличных денежных средств для осуществления перевода без открытия банковского счета безусловность перевода в соответствии с Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не наступила, то при наличии волеизъявления клиента Банк имеет право вернуть клиенту денежные средства. При этом банковским работником оформляется расходный кассовый ордер на внесенную ранее сумму наличных денежных средств со счета № 40911, на который были зачислены внесенные денежные средства, но не перечисленные получателю (при этом на документе клиента, подтверждающем внесение денежных средств, делается отметка о возврате ранее внесенной суммы)

Ежегодно по состоянию на 01 января производится подтверждение остатков по счетам клиентов – юридических лиц (включая кредитные организации), а также по счетам физических лиц (если это предусмотрено условиями договора банковского счета).

Для систематизации архивной базы данных Банка и упрощения процедуры поиска информации при переходе клиента на расчетно-кассовое обслуживание из одного подразделения Банка в другое сохраняется номер счета клиента, открытого в ранее обслуживавшем клиента подразделении. Корректировка производится в параметрах счета в АБС «КВОРУМ».

Счета «лоро», открытые в Банке кредитным организациям – резидентам, ликвидированным и исключенным из Книги государственной регистрации кредитных организаций, с нулевыми остатками закрываются.

В случае получения сведений о ликвидации кредитной организации – нерезидента Банк направляет запрос в национальные банки (регистрирующие органы) страны пребывания об исключении данной кредитной организации из национального банковского реестра. Остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» в Банке и принадлежащие ликвидированным кредитным организациям-нерезидентам, учитываются на балансовых счетах 30122, 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» до получения официального сообщения из национального регистрирующего органа.

По результатам запроса остатки денежных средств, находящиеся на счетах «лоро» ликвидированных кредитных организаций – нерезидентов, могут быть списаны в доход Банка с отражением по балансовому счету 70601 (символ 17305) «Другие доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности».

При осуществлении операций по аккредитивам на счетах 40901 «Обязательства по аккредитивам» и 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами» учитываются полученные суммы покрытий по аккредитивам, перечисленные со счетов клиентов или на корреспондентский счет Банка.

На счетах 47431 «Требования по аккредитивам» и 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами» учитываются суммы требований к клиентам по непокрытым аккредитивам; перечисленные суммы покрытия по аккредитивам в исполняющий банк.

Поручительства по импортным аккредитивам отражаются в бухгалтерском учете на основании заключенных договоров поручительства в сумме аккредитива. В дальнейшем (при изменении суммы аккредитива, возникновении просроченной задолженности по уплате комиссий и т.п.) величина отраженного в учете поручительства не корректируется ввиду несущественности данных величин для отчетности Банка и нормативов.

16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ

Операции с банковскими картами осуществляются в соответствии с положением Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (с изменениями и дополнениями).

Предоставление Банком денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных денежных средств на банковские счета клиентов. Исполнение обязательств по возврату предоставленных денежных средств и уплате по ним процентов осуществляется клиентами в безналичном порядке.

Учет денежных средств по расчетам по операциям с банковскими картами осуществляется на счетах клиентов – физических лиц 40817 (резиденты) и 40820 (нерезиденты). По одному счету клиента могут совершаться операции с использованием нескольких расчетных и (или) кредитных карт, выданных Банком. Указанные счета могут открываться в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте.

Клиенты – физические лица с использованием банковских карт могут осуществлять операции в валюте, отличной от валюты счета физического лица, в порядке и на условиях, установленных в договоре банковского счета. При совершении указанных операций валюта, полученная Банком в результате конверсионной операции, перечисляется по назначению без зачисления на счет клиента – физического лица.

Клиенты – юридические лица, индивидуальные предприниматели осуществляют с использованием банковских карт операции в соответствии с законодательством в рамках требований нормативных документов Банка России.

В случае отсутствия или недостаточности денежных средств на банковском счете при совершении клиентом операций с использованием расчетной карты клиенту в пределах лимита, предусмотренного соглашением о кредитовании банковского счета, может быть предоставлен кредит в форме овердрафта для осуществления данной расчетной операции.

Списание или зачисление денежных средств по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления реестра платежей или электронного журнала. В случае если реестр платежей или электронный журнал поступает до дня списания денежных средств с корреспондентского счета Банка, то расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, являются незавершенными до указанного момента со дня поступления реестра платежей или электронного журнала.

Учет сумм, подлежащих списанию со счетов клиентов после проведения проверки, ведется на счете 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» до окончания проверки.

Учет сумм, которые не могут быть зачислены на счета клиентов в дату поступления реестра платежей или электронного журнала (до окончания процесса проверки, в случае закрытия счета получателя и др.), ведется на счете 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».

Учет претензионных операций, а также сумм до выяснения осуществляется на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» до окончания претензионного цикла / выяснения.

При возникновении по кредитным картам или расчетным картам с установленным лимитом кредита в форме овердрафта задолженности, превышающей установленный лимит, а также при возникновении несанкционированной задолженности по расчетным картам (без лимита овердрафта) данная задолженность учитывается в качестве дебиторской задолженности на счете 47423 «Требования по прочим операциям» при условии, что использование данных средств не обосновано условиями дополнительного кредитного договора. Погашение данной задолженности осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Излишки и недостачи денежных средств в банкомате (терминале) учитываются в соответствии с разделом 8 настоящей Учетной политики.

Невостребованные суммы по операциям с банковскими картами списываются в доходы Банка на основании распоряжения Управления сопровождения банковских карт Дирекции розничного бизнеса по истечении срока исковой давности. Безнадежная задолженность списывается по решению Правления Банка на основании распоряжения Управления сопровождения банковских карт Дирекции розничного бизнеса за счет созданного резерва на возможные потери в порядке, установленном приложением 7 к настоящей Учетной политике.

17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

17.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, а также операций с ценными бумагами.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

письмо Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа»;

Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, утвержденные приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259;

другие нормативные акты Центрального банка Российской Федерации.

17.2. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

эмитент ценной бумаги – юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, несущие от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами;

ОРЦБ – организованный рынок ценных бумаг;

текущая (справедливая) стоимость (ТСС) ценной бумаги – сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и

независимыми друг от друга сторонами. В соответствии с настоящей Учетной политикой текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена в случае отсутствия существенной волатильности стоимости ценной бумаги на активном рынке в течение короткого промежутка времени;

активный рынок – рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, информация о ценах активного рынка является общедоступной;

неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого являются нерегулярное совершение операций, а также отсутствие информации о текущих ценах;

способы определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет средневзвешенную цену, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли, плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

2) если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости;

3) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение торгового дня текущая (справедливая) стоимость – это последняя средневзвешенная стоимость ценной бумаги за предыдущие 90 дней;

4) в случае отсутствия средневзвешенной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это рыночная цена на дату определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги, а в случае отсутствия в дату определения – это последняя рыночная цена за предыдущие 90 дней;

5) в случае отсутствия рыночной цены в течение 90 дней текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку на дату определения текущей (справедливой) стоимости, а в случае отсутствия – это цена последней сделки на покупку за предыдущие 90 дней либо последняя известная цена на ОРЦБ;

6) если ценная бумага не обращается на российском ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке. Под активным внебиржевым рынком понимаются источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

7) в случае отсутствия информации о котировке (справедливой стоимости) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы (в порядке очередности): котировка эмитента, опрос участников рынка, экспертная оценка;

8) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то текущая (справедливая) стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги;

9) если условиями выпуска и обращения ценной бумаги предусмотрено ее погашение, текущей справедливой стоимостью ценной бумаги на дату, предшествующую дате планового погашения, признается цена приобретения плюс признанные процентные доходы;

первоначальное признание ценной бумаги – отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности;

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

критерии первоначального признания:

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

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

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

б) если организация получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана признать эти ценные бумаги;

критерии прекращения признания:

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

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

б) если организация сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, она обязана и дальше признавать эти ценные бумаги.

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

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

стоимость ценных бумаг – цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных настоящей Учетной политикой.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией);

способ ФИФО – отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, списывается стоимость вложений в выбывающие (реализуемые) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

17.3. Принципы отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

Вложения Банка в ценные бумаги разделены по группам эмитентов ценных бумаг:

По долговым обязательствам:

- ценные бумаги Российской Федерации;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления;
- ценные бумаги кредитных организаций;
- прочие ценные бумаги;
- ценные бумаги иностранных государств;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- прочие ценные бумаги нерезидентов;
- ценные бумаги Банка России;

По долевым ценным бумагам:

- ценные бумаги кредитных организаций;
- ценные бумаги прочих резидентов;
- ценные бумаги банков – нерезидентов;
- ценные бумаги прочих нерезидентов.

Вложения в Американские депозитарные расписки (АДР) также рассматриваются как вложения в ценные бумаги и учитываются в разделе 5 «Операции с ценными бумагами» – «Вложения в долевые обязательства» – в зависимости от валюты номинала и эмитента АДР (банка-депозитария).

Вложения в паи паевых инвестиционных фондов рассматриваются как неэмиссионные именные ценные бумаги и учитываются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Виды бумаг	Балансовые счета	Принципы учета	Возможность переклассификации и переноса на другие балансовые счета
Ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ и имеющие текущую (справедливую) стоимость в дату первоначального признания в виде средневзвешенной цены, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе*	№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг	Учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка относится на счета доходов / расходов. Резервы на возможные потери не создаются	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 долговое обязательство в установленный срок; - переноса на счет по учету портфеля контрольного участия в случае если доля Банка (портфель акций) в уставной капитале акционерного общества (эмитента акций) превышает 20%
Долговые обязательства, которые кредитная организация	№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»	Долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», не переоцениваются по	Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не

<p>намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)</p>	<p>Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг</p>	<p>справедливой стоимости Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери</p>	<p>погашенных в срок. При изменении намерений Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий: а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком); б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения; в) в целях реализации в объеме, незначительном (меньше 20%) по отношению к общей среднегодовой стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации</p>
<p>Голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее</p>	<p>№ 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» Аналитический учет ведется в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий)</p>	<p>Ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете только по цене приобретения (балансовой стоимости при переводе из других категорий)</p>	
<p>Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» (в том числе при наличии намерения о реализации в краткосрочной</p>	<p>№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»</p>	<p>Резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости либо наличия признаков их обесценения. Принимается, что ТСС может быть надежно определена, если на дату первоначального признания / переоценки ценной бумаги имеется</p>	<p>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; - переклассификации долговых</p>

перспективе*)		средневзвешенная либо рыночная цена в течение 90 дней, предшествующих дате первоначального признания / переоценки. Признаками обесценения при наличии надежно определяемой ТСС может являться отрицательная переоценка ценных бумаг, вызванная существенным ухудшением положения эмитента. Критерий существенности при этом составляет не менее 10% от цены приобретения	обязательств в категорию «удерживаемые до погашения»
Долговые обязательства, не погашенные в срок		Долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери	

* под краткосрочной перспективой понимается период времени продолжительностью 12 месяцев после окончания отчетного периода, при этом отчетным периодом считается календарный месяц приобретения ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг они классифицируются в соответствующую категорию на основании распоряжения руководителя структурного подразделения Банка, осуществляющего операции с ценными бумагами, направляемого в подразделение Банка, осуществляющее бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

17.4. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг

17.4.1. Порядок определения даты совершения операции

Датой приобретения / выбытия ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст. 29 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки).

В бухгалтерском учете сделки с ценными бумагами отражаются в момент их заключения. При несовпадении даты заключения сделки с установленной договором датой перехода прав на ценную бумагу и датой расчетов требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

На счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации указанные операции отражаются в день наступления первой даты расчетов при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день осуществления расчетов, определяющих переход прав на ценные бумаги.

17.4.2. Принципы аналитического учета вложений в ценные бумаги

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг или в разрезе международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), бухгалтерский учет ведется в разрезе эмитентов.

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных Центральным банком Российской Федерации для соответствующих валют.

17.4.3. Принципы бухгалтерского учета операций, связанных с выбытием ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», открытом отдельно для всех эмиссионных и отдельно для всех неэмиссионных ценных бумаг в разрезе категорий, в которые они классифицированы.

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

Стоимость выбывающих (реализуемых) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).

При возврате ценных бумаг, ранее переданных по сделкам РЕПО или в заем без прекращения признания, в целях метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг по способу ФИФО считается дата их первоначального признания.

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

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

17.4.4. Принципы учета начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам осуществляется в следующем порядке.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия (реализации).

Бухгалтерский учет процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), уплаченного при приобретении и начисляемого в последующем в соответствии с условиями выпуска долгового обязательства, ведется на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

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

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

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.

Дисконт начисляется по всем долговым обязательствам, купленным по цене ниже номинала, независимо от того, предусмотрена или нет условиями выпуска долгового обязательства выплата купонного дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном лицевом счете «Дисконт начисленный», открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

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

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

В случае если условиями выпуска долгового обязательства предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости, то последующее начисление дисконта осуществляется с учетом оставшегося непогашенного номинала и с даты частичного погашения, определенной условиями выпуска.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по символам 11501-11508 (в зависимости от эмитента ценных бумаг) «Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)» отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в) по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Начисление ПКД и дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

По ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества в соответствии с Положением № 283-П, а также по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости, по которым осуществляется переоценка,

получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным к IV-V категориям качества в соответствии с Положением № 283-П, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества актива и переклассификации ценных бумаг из I-III в IV-V категорию качества 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 актива и переклассификации ценных бумаг из IV-V в I-III категорию качества все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно), подлежат отнесению на доходы.

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

17.4.5. Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов

По требованиям по начисленным процентным доходам по долговым обязательствам, ранее отнесенным на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующему долговому обязательству (задолженности) на основании Положения № 283-П к сумме задолженности.

17.4.6. Принципы учета затрат, связанных с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг

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

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

– вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

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

Если 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 кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг имеющих в наличии для продажи, удерживаемых до погашения, а также ценных бумаг, классифицированных как участие в дочерних и зависимых обществах, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг в случае существенности величины затрат. В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету приобретенные ценные бумаги. Критерий существенности при этом устанавливается в размере не более 2% от стоимости приобретения ценных бумаг.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые к оплате до приобретения ценных бумаг (предварительные затраты), учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчетов с контрагентом.

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.

Банк, являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ежемесячно непосредственно на расходы (далее по тексту «в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)». списание затрат осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании данных первичных учетных документов, введенных в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

Для учета затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на балансовом счете 50905 открывается два отдельных лицевых счета:

«Затраты по приобретению»;

«Затраты по реализации в отчетном месяце».

17.4.7. Невыполнение эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок все затраты по его приобретению переносятся на счет 50505 «Вложения в просроченные долговые обязательства».

17.4.8. Заем ценных бумаг, сделки РЕПО

Банк осуществляет классификацию операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа и ведет их бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством и принимая во внимание рекомендации, содержащиеся в письме Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа».

Полученные по первой части сделки обратного РЕПО ценные бумаги отражаются на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. Если стоимость таких ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, то они принимаются к учету в следующих суммах:

- дисконтные векселя – по номиналу;
- процентные векселя – по номиналу с учетом процентного дохода на дату принятия к учету (в дальнейшем переоцениваются с учетом процентного дохода на дату переоценки);
- облигации – в сумме денежных средств, размещенных по первой части сделки РЕПО.

Передача / получение ценных бумаг в заем и по сделкам РЕПО осуществляется Банком без прекращения признания / без первоначального признания.

17.4.9. Мена ценных бумаг

Операции мены ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

17.5. Порядок переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

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

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), в том числе при выплате купона по долговым ценным бумагам, переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценка ценной бумаги осуществляется также на дату, предшествующую дате ее погашения, в соответствии с условиями выпуска.

В случае если с момента последней переоценки произошло существенное (более чем на 20% – для долговых ценных бумаг и более чем на 40% – для долевых ценных бумаг) изменение 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).

17.6. Общие принципы учета наличных и срочных сделок с ценными бумагами

17.6.1. Общие принципы учета срочных сделок с ценными бумагами

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями сделки дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (далее – глава Г) в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета.

Датой заключения сделок купли-продажи ценных бумаг является дата подписания договора купли-продажи. Зачисление требований и обязательств по сделке купли-продажи на счета главы Г осуществляется днем заключения сделки.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовым счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В случае прекращения действия договора купли-продажи до наступления даты исполнения сделки учет сделки по счетам главы Г прекращается в день расторжения договора купли-продажи (при условии, что день расторжения договора купли-продажи не совпадает с датой его заключения), при этом требования и обязательства по сделке списываются с тех лицевых счетов, на которых вышеуказанные требования и обязательства учитывались по состоянию на день расторжения договора купли-продажи.

По срочным сделкам формируется резерв в соответствии с Положением о порядке формирования резервов на возможные потери в ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденным приказом по Банку от 01.02.2012 № 124 (с изменениями и дополнениями).

17.6.2. Используемые счета

При покупке ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке ценных бумаг и обязательства по денежным средствам за купленные бумаги.

Учет требований по поставке ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 932 (XX) и № 935 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств по поставке денежных средств по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на счетах второго порядка № 960 (XX) и № 963 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

При продаже ценных бумаг у Банка возникают требования к контрагенту по поставке денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги и обязательства по поставке ценных бумаг.

Учет требований по поставке денежных средств при оплате ценных бумаг по наличным и срочным сделкам купли-продажи ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 930 (XX) и № 933 (XX), в разрезе валют и каждого договора в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Учет обязательств при продаже ценных бумаг по наличным и срочным сделкам ведется на соответствующих лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах № 962 (XX) и № 965 (XX), в разрезе каждого договора по видам и выпускам бумаг в зависимости от признака резидентности контрагента (резидент / нерезидент) и срока исполнения сделки.

Требования и обязательства по сделкам купли-продажи ценных бумаг, выраженные в иностранной валюте, подлежат переоценке в связи с изменением курса валют по отношению к рублю Российской Федерации, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются на счетах второго порядка 93801 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96801 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

Требования и обязательства по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются при изменении рыночной цены.

Результаты переоценки ценных бумаг в связи с изменением их рыночной цены (справедливой стоимости) отражаются на счетах второго порядка 93803 (отрицательные нереализованные курсовые разницы) и 96803 (положительные нереализованные курсовые разницы). В конце каждого рабочего дня происходит урегулирование парных счетов.

17.7. Общие принципы учета собственных ценных бумаг и учтенных векселей

Согласно действующим нормативным документам Банка России все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении долговых ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». В последний рабочий день месяца дисконт, начисленный за истекший месяц, относится на расходы Банка.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения ценной бумаги. По выпущенным ценным бумагам с купонным (процентным) доходом Банк производит начисление денежных сумм, подлежащих выплате в форме процентного (купонного) дохода (обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам) в корреспонденции со счетом по учету расходов. При начислении в расчет принимается величина процентной ставки (купонного дохода) и фактическое число календарных дней в периоде, определенном для начисления процентного (купонного) дохода в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также в соответствии с условиями выпуска и обращения указанных ценных бумаг.

Начисление ПКД и списание дисконта осуществляется посредством автоматической процедуры, выполняющейся на основании первичных учетных документов, данные которых введены в соответствующий модуль автоматизированной банковской системы, при этом распоряжение в Департамент бухгалтерского учета и налогообложения не оформляется.

При досрочном погашении процентных ценных бумаг (в том числе размещенных с дисконтом) излишне начисленные проценты / дисконт, ранее отнесенные на расходы, но не выплачиваемые в связи с досрочным выкупом, списываются в корреспонденции со счетом по учету расходов (в части, относящейся к текущему отчетному году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Мена собственных векселей на собственные векселя с другим номиналом и иными условиями выпуска рассматривается как новация и отражается в учете проводками по счетам № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

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

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. 2 Правил ведения бухгалтерского учета, общих принципов, изложенных в приложении 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета, а также гл. 10 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

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

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):

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

2) «по предъявлении, но не ранее» — вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем (например, если в векселе указан срок платежа: «по предъявлении, но не ранее 15.07.2003», то банк-эмитент вправе не принимать его к оплате по 14.07.2003 включительно);

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

В первом случае вексель будет учитываться на счетах «до востребования».

Во втором случае вексель будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока – переноситься на счета «до востребования», где учитывается далее как вексель «по предъявлении».

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

Операции с учтенными векселями, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения договора, в бухгалтерском учете отражаются на балансовых счетах 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом требования и обязательства отражаются на вышеуказанных счетах в валюте расчетов. В аналитическом учете указанные счета открываются по каждому контрагенту.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по приобретению и выбытию учтенных векселей требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы Г с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением векселей и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Операции мены векселей отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения и выбытия с использованием счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При приобретении авалированных векселей, а также при получении авала по учтенному векселю, принадлежащему Банку, сумма авала учитывается на счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Дисконтный доход / расход по векселям «по предъявлении, но не ранее определенной даты» для целей бухгалтерского учета начисляется с даты приобретения по минимальную дату предъявления векселя к оплате. При этом Банк руководствуется тем фактом, что существующей практике оборота таких векселей их предъявление к оплате происходит в эту дату или ближайшую к ней. Такой подход закреплен принципами учета, установленными пп. 1.12.2, 1.12.8 части 1, пп. 3.1 и 3.5 приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

При начислении дисконтных доходов / расходов по векселям и долговым обязательствам используется формула:

$$H = \frac{(N - K)}{T} \times D,$$

где:

H – начисленные доходы;

N – номинальная стоимость ценной бумаги;

K – покупная стоимость ценной бумаги;

T – количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

D – количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до даты начисления.

Порядок начисления процентов и дисконта по векселям, а также порядок отражения суммы векселя по балансовым счетам в зависимости от срока векселя изложены в приложении 8 к настоящей Учетной политике.

18. БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

18.1. Операции по брокерскому обслуживанию клиентов на рынке ценных бумаг осуществляются на основании договоров на брокерское обслуживание, агентских договоров поручения или комиссии.

18.2. Бухгалтерский учет средств клиентов по брокерским операциям осуществляется на лицевых счетах балансовых счетов второго порядка 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» и 30606 «Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

18.3. Операции по поручению клиентов осуществляются только в пределах средств, имеющихся на их лицевых счетах, открытых на балансовых счетах второго порядка 30601 или 30606.

18.4. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе видов валют и каждого договора.

18.5. В случае отсутствия договора на депозитарное обслуживание с клиентом брокерские операции проводятся только с документарными ценными бумагами. При этом указанные операции на счетах ДЕПО не отражаются и учитываются на счетах Главы В Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

По договору на реализацию ценных бумаг используется счет 90802 «Ценные бумаги для продажи на комиссионных началах». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, полученных для продажи, а по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, реализованных по договорам поручения или комиссии, а также выданных под отчет.

Ценные бумаги клиента, принятые на хранение, учитываются на счете 90803 «Ценные бумаги на хранении». По дебету счета отражаются суммы ценных бумаг, принятых по договорам хранения, по кредиту – списываются суммы ценных бумаг, снятых с хранения, а также выданных под отчет.

Аналитический учет на счетах 90802, 90803 ведется в разрезе каждого договора.

19. ПОРЯДОК ДЕПОЗИТАРНОГО УЧЕТА

19.1. Эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска и неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации формы и порядка, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, а также переданные Банку клиентами для хранения и (или) учета в рамках депозитарного обслуживания, для осуществления доверительного управления, для осуществления брокерских операций, для осуществления иных операций, в соответствии с заключенными с клиентами депозитарными договорами, учитываются на счетах Главы Д «Счета депо» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации.

19.2. Учет депозитарных операций с ценными бумагами производится Банком в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, приказом Банка России от 25.07.96 № 02-259 «Об утверждении правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации», утвердившим Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25.07.96 № 44, указанием Банка России от 15.07.98 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», положением ФКЦБ России от 16.10.97 № 36 «Об утверждении положений о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения», Порядком открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 30.08.2012 № 12-78/пз-н, другими нормативными правовыми актами Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам.

19.3. Внутренними документами, регламентирующими депозитарную деятельность и организацию депозитарного учета, являются: Условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Операционные условия осуществления депозитарной деятельности депозитария ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», утвержденные приказом по Банку.

19.4. Депозитарий осуществляет ведение счетов депо и иных счетов посредством внесения и хранения записей по таким счетам в отношении ценных бумаг, а также сверки указанных записей с информацией, содержащейся в полученных им документах.

На счетах депо может осуществляться учет прав на следующие ценные бумаги:

– именные ценные бумаги, выпущенные (выданные) российскими юридическими лицами и российскими гражданами, учет прав на которые в соответствии с федеральными законами может осуществляться депозитариями на счетах депо;

– эмиссионные ценные бумаги на предъявителя с обязательным централизованным хранением;

– иностранные финансовые инструменты, которые квалифицированы в качестве ценных бумаг в соответствии со статьей 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и права на которые в соответствии с личным законом лица, обязанного по этим финансовым инструментам, могут учитываться на счетах, открытых в организациях, осуществляющих учет прав на ценные бумаги.

Учет ценных бумаг на счетах депо и иных счетах, открываемых депозитарием, осуществляется в штуках.

В целях обеспечения сохранности ценных бумаг клиентов депозитарий обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги клиентов (депонентов) от ценных бумаг, принадлежащих депозитарию.

Депозитарий обеспечивает обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Количество счетов депо, которые могут быть открыты одному депоненту на основании одного депозитарного договора, в том числе количество счетов депо одного вида, не ограничено, если иное не предусмотрено депозитарным договором.

Один счет депо может быть открыт только одному депоненту, за исключением случая открытия счета депо лицам, являющимся участниками долевой собственности на ценные бумаги.

Счет депо или иной счет, открытый депозитарием, может содержать разделы – его составные части, в которых записи о ценных бумагах сгруппированы по определенному признаку.

Не допускается возникновение отрицательного остатка ценных бумаг, учитываемых на счете депо или ином счете, открытом депозитарием.

При наличии положительного остатка ценных бумаг по счету депо или иному счету, открытому депозитарием, закрытие такого счета не допускается.

О закрытии счета депо депозитарий уведомляет лицо, на основании договора с которым был открыт такой счет.

Депозитарий совершает операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, в срок, установленный депозитарным договором.

Депозитарий осуществляет записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

– поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;

– в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок – документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента).

В случае возникновения в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации дробных ценных бумаг депозитарий осуществляет учет дробных частей ценных бумаг.

Списание со счета депо или иного счета дробной части ценной бумаги без целого числа ценных бумаг допускается только при отсутствии целого числа ценных бумаг, за исключением списания по счету депо номинального держателя или счету депо иностранного номинального держателя.

Учет дробных частей ценных бумаг осуществляется депозитарием в десятичных дробях с 6 знаками после запятой. Не допускается указание в документах, являющихся основанием для совершения операций по счетам депо и иным счетам, открытым депозитарием, дробных частей ценных бумаг, содержащих более 6 знаков после запятой. Если в результате совершения операции по счету депо или иному счету, открытому депозитарием, образуется дробная часть ценной бумаги, содержащая более 6 знаков после запятой, она округляется до 6 знаков после запятой по правилам, установленным условиями осуществления депозитарной деятельности.

При совершении операции по фиксации (регистрации) факта ограничения операций с ценными бумагами по счету депо вносится запись (записи) о том, что:

1) ценные бумаги обременены правами третьих лиц, в том числе в случае залога ценных бумаг или иного обеспечения исполнения обязательств; и (или)

2) право покупателя по договору репо на совершение сделок с ценными бумагами, полученными по первой части договора репо, ограничено; и (или)

3) на ценные бумаги наложен арест; и (или)

4) операции с ценными бумагами запрещены или заблокированы на основании федерального закона или в соответствии с депозитарным договором.

Запись, содержащая сведения об ограничении операций с ценными бумагами, должна включать в себя следующую информацию:

1) сведения, идентифицирующие ценные бумаги, в отношении которых зафиксирован (зарегистрирован) факт ограничения операций, и количество таких ценных бумаг;

2) описание ограничения (обременение правами третьих лиц, ограничение права покупателя по договору репо на совершение сделок с ценными бумагами, арест, блокирование или запрет операций с ценными бумагами);

3) дата и основание фиксации (регистрации) факта ограничения операций с ценными бумагами.

Фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ценными бумагами осуществляется по поручению депонента, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации или депозитарным договором.

Фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется по тому же счету депо, по которому осуществлялась фиксация (регистрация) факта ограничения операций с ценными бумагами

В случае прекращения залога, а также в случае, если ценные бумаги, являющиеся предметом залога, были во внесудебном порядке реализованы на торгах или оставлены за залогодержателем, фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего поручения, подписанного залогодержателем либо залогодателем и залогодержателем, и (или) иных документов, предусмотренных депозитарным договором.

В случае если ценные бумаги, являющиеся предметом залога, на основании решения суда были реализованы на торгах, фиксация (регистрация) факта снятия ограничения операций с ценными бумагами осуществляется на основании соответствующего решения (постановления) судебного пристава-исполнителя.

На ценные бумаги клиентов (депонентов), находящиеся в депозитарии, не может быть обращено взыскание по собственным обязательствам депозитария.

Отчеты об операциях по счетам депо и выписки по счетам депо предоставляются в порядке и (или) в форме, определенной депозитарным договором.

Депозитарий вправе по договору с клиентом (депонентом) оказывать ему сопутствующие услуги.

19.5. Принадлежащие клиентам ценные бумаги, находящиеся в банке по договорам хранения, не учитываются на внебалансовых счетах главы Д «Счета депо». Указанные ценные бумаги учитываются на соответствующих внебалансовых счетах главы В «Внебалансовые счета».

20. ПРОВЕДЕНИЕ РАСХОДНЫХ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОПЕРАЦИОННЫХ КАССАХ ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА БАНКА

В операционных кассах вне кассового узла Банка (ОКВКУ) расходные кассовые операции могут проводиться одним кассовым работником при условии оснащения рабочих мест специализированным программным обеспечением, включающим систему контроля.

Указанное программное обеспечение ОКВКУ обладает следующими контрольными функциями:

- исключает доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения;
- не допускает формирование расходных кассовых ордеров, минуя соответствующий контроль, и исключает возможность оплаты кассовым работником неправильно оформленных расходных кассовых ордеров;

- не допускает внесения необоснованных исправлений и дописок в расходные кассовые ордера и кассовые журналы по расходу.

Расходные кассовые ордера по операциям, проводимым ОКВКУ, формируются программным путем после проверки наличия средств на счете клиента. Сформированные расходные кассовые ордера проверяются на соответствие установленным требованиям по их оформлению, по итогам проверки каждому расходному кассовому ордеру присваивается индивидуальный номер, сведения о расходной операции автоматически вносятся в кассовый журнал по расходу.

Сведения о проведенных ОКВКУ операциях по итогам операционного дня передаются в расчетные отделы «Север» / «Юг» Управления расчетов Департамента расчетов и операционного обслуживания для проверки правильности их отражения по счетам и оформления документов.

21. УЧЕТ РЕЗЕРВОВ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (далее – оценочные обязательства) – существующие обязательства Банка с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения, возникающие вследствие прошлых событий, урегулирование которых, как ожидается, приведет к оттоку ресурсов Банка.

Оценочные обязательства возникают из норм законодательства и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров, а также в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

Оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

- у Банка есть существующее обязательство, возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;
- возможно проведение надежной расчетной оценки величины обязательства.

Условные обязательства некредитного характера (далее – условные обязательства) – возможные обязательства Банка, возникающие вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства могут возникнуть у Банка в связи со следующими факторами:

– наличием не урегулированных по состоянию на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке споров, а также не завершенных на отчетную дату судебных разбирательств, в которых Банк выступает ответчиком;

– наличием не разрешенных по состоянию на отчетную дату разногласий по уплате Банком неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными Банком договорами или нормами законодательства;

– принятием управленческих решений о прекращении отдельного крупного направления деятельности Банка либо прекращении проведения операций в каком-либо регионе, влекущее за собой закрытие структурных подразделений Банка или их перемещение в другой регион.

– иными обстоятельствами.

Условные обязательства признаются в бухгалтерском учете в случаях, когда одновременно выполняются следующие требования:

– у Банка возникло возможное обязательство в результате какого-либо прошлого события;

– представляется маловероятным, что в результате урегулирования обязательства произойдет отток ресурсов Банка;

– возможно проведение оценки величины обязательства.

Бухгалтерский учет условных обязательств и оценочных обязательств осуществляется в соответствии с Порядком взаимодействия подразделений ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» при работе с резервами – оценочными обязательствами и условными обязательствами некредитного характера, утвержденным приказом по Банку от 22.05.2012 № 727.

Предъявленные к Банку требования классифицируются в качестве условного или оценочного обязательства Банка в зависимости от степени вероятности оттока ресурсов Банка в результате исполнения Банком указанного обязательства. В бухгалтерском учете признается оценочное обязательство, если вероятность оттока ресурсов Банка в результате исполнения обязательства $> 50\%$. Если вероятность оттока ресурсов в результате исполнения обязательства Банком $\leq 50\%$, то в бухгалтерском учете признается условное обязательство.

Критерий существенности условных обязательств устанавливается в размере 0,05% капитала (собственных средств) Банка на 01 января отчетного года, рассчитанного без учета событий после отчетной даты. Критерий существенности применяется к условным обязательствам только в дату их постановки на учет, и в дальнейшем степень соответствия условного обязательства критерию существенности не пересматривается.

Степень существенности условных обязательств определяется в целом по всем обязательствам, возникающим по одному документу, подтверждающему наличие требований к Банку (исковому заявлению, постановлению органа государственного надзора и т.д.).

Существенные условные обязательства, расчетная оценка которых может быть определена, в бухгалтерском учете отражаются на внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» в сумме требований истца / контрагента. Лицевые счета открываются в валюте требования. Учет несущественных условных обязательств ведется внесистемно.

При создании резервов на возможные потери категория качества существенных условных обязательств определяется в соответствии с процентом вероятности оттока ресурсов Банка, ставка резервирования идентична величине вероятности наступления события. Резервы по существенным условным обязательствам отражаются на балансовом счете второго порядка 47425 «Резервы на возможные потери». Резервы на возможные потери по несущественным условным обязательствам не формируются.

Оценочные обязательства, расчетная оценка которых может быть определена, отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» в оценочной величине требований. Лицевые счета открываются в валюте требования. Критерий существенности по отношению к оценочным обязательствам не применяется. При создании резервов на возможные потери категория качества по оценочным обязательствам определяется как пятая, с созданием соответствующего резерва в размере 100%.

22. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

22.1. Настоящий раздел Учетной политики определяет порядок ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, определяемых в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг», а также договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

22.2. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами осуществляется в соответствии со следующими документами:

Правила ведения бухгалтерского учета;

положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Федеральный закон №39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»;

приказ ФСФР №10-13/пз-н от 04.03.2010 «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

22.3. В настоящем разделе Учетной политики используются следующие основные понятия, термины и определения:

Производный финансовый инструмент (ПФИ) – это договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Также ПФИ являются договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

В частности, под ПФИ, заключенными в соответствии с законодательством Российской Федерации, понимаются следующие договоры (контракты):

- 1) Фьючерсный договор (контракт);
- 2) Опционный договор (контракт);
- 3) Расчетный форвардный договор (контракт) и своп договор (контракт);
- 4) Поставочный форвардный договор (контракт) и своп договор (контракт) со сроком исполнения не ранее третьего календарного дня после дня заключения договора, если они:

– заключены на бирже, и правила секции (правила проведения торгов) и / или спецификация контракта содержат указание на то, что он является ПФИ;

– заключены на внебиржевом рынке, и договор (контракт) содержит указание на то, что он является ПФИ;

– форвардный договор (контракт) заключен на внебиржевом рынке и предусматривает обязанность сторон или стороны договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен / значений базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Сделки, исполнение которых осуществляется посредством неттинга (зачета встречных однородных требований), признаются поставочными.

Приобретенные на вторичном рынке форвардные и своп договоры (контракты) сроком исполнения ранее третьего календарного дня после дня приобретения признаются ПФИ, если первоначально данный форвардный или своп договор (контракт) был заключен сроком исполнения не ранее третьего календарного дня после дня заключения.

Справедливая стоимость – цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Активный рынок для данного ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Характеристики активного биржевого рынка: рынок считается активным для данного ПФИ, если в течение последних 90 торговых дней заключено минимум 10 сделок с данным ПФИ на общую сумму минимум 500 тыс. руб. Если для данного ПФИ указанные требования не выполняются, либо выполняются частично, то осуществляется проверка рынка данного ПФИ на соответствие характеристикам неактивного рынка. В случае соответствия хотя бы одному из критериев неактивного рынка, рынок данного ПФИ признается неактивным.

Неактивный рынок для данного ПФИ представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются:

– совершение операций с данным ПФИ на нерегулярной основе, т.е. наблюдается существенное (более 25%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с данным ПФИ;

- существенное (более 100%) увеличение разницы между ценами спроса и предложения в течение короткого периода времени;
- существенное (более 25%) изменение цен за короткий период времени;
- отсутствие информации о текущих ценах.

Внебиржевой рынок форвардных договоров (контрактов) и своп договоров (контрактов) может быть признан активным при наличии:

- информации о котировках сопоставимых контрактов в информационных системах Reuters, Bloomberg и др. в течение последних 90 рабочих дней, при условии отсутствия в течение короткого периода времени существенного увеличения разницы между ценами спроса и предложения и/или существенного изменения цен;
- информации о котировках сопоставимых контрактов на биржах, если рынок таких сопоставимых контрактов является активным.

Внебиржевой рынок опционных договоров (контрактов) признается неактивным. В исключительных случаях возможно признание рынка активным на основании экономически обоснованного профессионального суждения Управления казначейства или Департамента рисков.

Под коротким периодом времени в целях определения степени активности рынка ПФИ понимается 5 последних рабочих дней; этот период для отдельных ПФИ может быть определен как более продолжительный на основании экономически обоснованного профессионального суждения Управления казначейства.

Первоначальное признание – признание ПФИ в бухгалтерском учете при заключении Банком договора, являющегося ПФИ. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания – прекращение в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в том числе исполнение договора, расторжение по соглашению сторон, уступка всех требований и обязательств по договору, истечение срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

22.4. Бухгалтерский учет ПФИ (как расчетных, так и поставочных) ведется по справедливой стоимости на балансовых счетах № 526 «Производные финансовые инструменты» в валюте Российской Федерации.

По поставочным ПФИ дополнительно ведется учет требований и обязательств по поставке базисного актива и осуществлению расчетов на счетах главы Г Плана счетов с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

Расчетные ПФИ, не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы Г Плана счетов не отражаются.

Если ПФИ представляет собой договор (контракт) на поставку другого ПФИ в будущем, то такой ПФИ учитывается на счетах главы Г до даты начала расчетов, если в соответствии с условиями договора (контракта) в конце срока должны осуществляться расчеты путем перечисления денежных средств.

22.5. Аналитический учет по балансовому счету № 526 «Производные финансовые инструменты» ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора, серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов.

Аналитический учет доходов/расходов от ПФИ ведется в разрезе видов ПФИ.

22.6. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется:

- 1) в дату первоначального признания;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) на дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- 4) на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Способы определения справедливой стоимости:

Если рынок является активным, то справедливая стоимость ПФИ определяется как:

- 1) средневзвешенная цена данного ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена ПФИ за предыдущие 90 торговых дней (для фьючерсов – расчетная цена последнего торгового дня);
- 2) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке – среднее арифметическое между лучшими котировками на покупку и на продажу ПФИ в дату определения справедливой стоимости ПФИ по данным информационных систем Reuters, Bloomberg и др., а в случае отсутствия в этот день котировок - в ближайшую дату в прошлом, когда такие котировки были;
- 3) для ПФИ, приобретенных на внебиржевом рынке - средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ, рассчитываемая организатором торговли по итогам торгового дня, а в случае ее отсутствия – последняя средневзвешенная цена сопоставимого ПФИ за предыдущие 90 торговых дней.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы (в порядке очередности):

- 1) опрос участников рынка о ценах (котировках), стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
- 2) экспертная оценка, которая может осуществляться с использованием следующих моделей оценки:
 - модель дисконтированных денежных потоков, которая в первую очередь основана на использовании данных, наблюдаемых на рынке, а во вторую - на данных, не наблюдаемых на рынке;

– модель дисконтированных денежных потоков, скорректированных на риски (кредитный, ликвидности);

– модель, использующая договорные дисконтированные денежные потоки и рыночную ставку доходности;

– модель, использующая вероятностные денежные потоки и безрисковую ставку доходности.

Методы оценки справедливой стоимости ПФИ ежегодно проверяются на необходимость их уточнения при подготовке учетной политики на следующий год. В случае выявления необходимости внесения уточнений, новые методы оценки справедливой стоимости ПФИ утверждаются в составе учетной политики на следующий год и начинают применяться с 1 января следующего года.

Справедливая стоимость ПФИ определяется подразделением Управления казначейства или иным подразделением, заключившим договор (контракт), являющийся ПФИ. В случаях, когда необходима экспертная оценка справедливой стоимости ПФИ, Управление казначейства или иное подразделение, заключившее договор (контракт), являющийся ПФИ, направляет запрос в Департамент рисков на проведение экспертной оценки. Выбор применяемой модели экспертной оценки определяется Департаментом рисков.

Подразделение Управления казначейства / иное подразделение, заключившее договор (контракт), являющийся ПФИ, представляет в Управление учета операций на финансовых рынках Департамента бухгалтерского учета и налогообложения:

– в дату заключения договора (контракта), являющегося ПФИ, – распоряжение на отражение в учете ПФИ с указанием степени активности рынка данного ПФИ (активный / неактивный) и справедливой стоимости ПФИ;

– в даты переоценки ПФИ, определенные в п. 22.6 настоящей Учетной политики, – распоряжения на отражение в учете изменения справедливой стоимости ПФИ с указанием степени активности рынка данного ПФИ (активный / неактивный) и справедливой стоимости ПФИ.

23. УЧЕТ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ И РЕЗЕРВНЫХ АККРЕДИТИВОВ

Предоставление Банком гарантий и резервных аккредитивов осуществляется следующими способами:

– выдача разовой гарантии / резервного аккредитива принципалу,

– предоставление принципалу нескольких гарантий / резервных аккредитивов в пределах лимитов по выдаче гарантий / резервных аккредитивов в течение обусловленного срока, при соблюдении одного из следующих условий:

а) общая сумма предоставленных принципалу гарантий / резервных аккредитивов не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении;

б) в период действия соглашения сумма действующих одновременно гарантий / резервных аккредитивов, выданных принципалу, не превышает установленного ему данным соглашением лимита.

При этом Банк вправе ограничивать размер гарантий / резервных аккредитивов, предоставленных принципалу в рамках лимита по выдаче гарантий / резервных аккредитивов, путем одновременного включения в соответствующее соглашение обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Обязательства Банка по выданной банковской гарантии / резервному аккредитиву отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете второго порядка 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в дату вступления гарантии / резервного аккредитива в силу.

Бухгалтерский учет лимитов по выдаче гарантий и резервных аккредитивов в рамках заключенного с клиентом соглашения о предоставлении гарантии и / или резервного аккредитива (stand-by letters of credit) осуществляется на внебалансовом счете второго порядка № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий», если соглашением установлен размер лимита. В случае если соглашением размер лимита не установлен, учет на внебалансовом счете № 91319 не ведется. Аналитический учет по счету № 91319 ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому соглашению о предоставлении гарантии / резервного аккредитива.

Учет обязательств по предоставлению разовой гарантии на счете № 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» не осуществляется.

При выдаче гарантии / резервного аккредитива в валюте, отличной от установленной в соглашении валюты лимита, неиспользованный лимит уменьшается на сумму из расчета по курсу Банка России на дату вступления гарантии в силу. Для гарантий и резервных аккредитивов, выданных в валюте, отличной от валюты лимита, лимит восстанавливается на сумму из расчета по курсу Банка России на дату вступления гарантии / резервного аккредитива в силу.

24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Имущество, полученное Банком в доверительное управление, обособляется от другого имущества учредителя управления, а также от имущества Банка.

Для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, Банк использует отдельные банковские счета доверительного управляющего, открытые в Банке России, других кредитных организациях, включая клиринговые организации.

Для обеспечения расчетов по операциям доверительного управления на ОРЦБ также используются отдельные торговые счета доверительного управляющего (в рублях и иностранной валюте).

Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Банк – доверительный управляющий открывает отдельный лицевой счет (счета) управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитории - открывает отдельный счет (счета) депо управляющего.

На одном лицевом счете управляющего (счете депо управляющего) могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами, при условии, что такое объединение ценных бумаг предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными управляющим с такими учредителями управления.

При этом управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на счетах главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

Аналитический учет на всех счетах главы Б «Счета доверительного управления» Плана счетов ведется по видам активов / обязательств в разрезе учредителей управления.

При прекращении договора доверительного управления управляющий обязан передать учредителю управления (выгодоприобретателю) принадлежащие учредителю управления объекты доверительного управления в порядке и в сроки, предусмотренные договором доверительного управления.

25. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ

Банк организывает и осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Внутренний контроль Банка обеспечивает 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.

Контроль направлен:

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

В соответствии с требованиями части 3 Правил ведения бухгалтерского учета Банк организует последующий бухгалтерский контроль как обязательную и неотъемлемую часть внутреннего контроля.

Последующий контроль за совершаемыми бухгалтерскими операциями в Банке, включая кассовые, осуществляется на ежедневной основе. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Контроль должен быть направлен:

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

Функции контроля возлагаются на руководителей бухгалтерских подразделений Банка или отдельных бухгалтерских работников, назначаемых главным бухгалтером Банка.

Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;
- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

Руководители бухгалтерских подразделений Банка обязаны систематически производить проверку бухгалтерской работы в Банке. Результаты проверок, если выявлено нарушение, оформляются служебными записками на имя главного бухгалтера Банка. При проведении проверок 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 сотрудника Департамента бухгалтерского учета и налогообложения проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год.

Руководитель бухгалтерского подразделения или его заместители в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, обязаны рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки. Главный бухгалтер Банка обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Контроль за совершаемыми внутрибанковскими операциями осуществляется согласно требованиям Банка России в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации внутрибанковского контроля.

По операциям, требующим дополнительного контроля в соответствии с приложением 5 к Правилам ведения бухгалтерского учета, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа контролером – руководителем бухгалтерского подразделения Банка или отдельным бухгалтерским работником, назначаемым главным бухгалтером Банка.

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

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

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по этому вопросу и приложением 5 к настоящей Учетной политике.

Главный бухгалтер

С.В. Сасс