

ПРИЛОЖЕНИЕ №10
Учетная политика Кредитной организации – эмитента на
2012 год.

Общество с ограниченной ответственностью «Фольксваген банк
РУС»

УТВЕРЖДЕНО
Правлением
ООО «Фольксваген банк РУС»

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

ООО «Фольксваген банк РУС»

Москва
2012

Содержание

Общие положения	4
1. Формирование Учетной политики	4
1.1. Принципы формирования Учетной политики	4
своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.1.2. Внесение изменений в Учетную политику	5
2. Организация бухгалтерского учета.....	6
3. Организационно-технические принципы.....	8
3.1. Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета	8
3.2. Правила документооборота и технологии обработки информации:	8
3.3. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.....	14
3.4. Порядок составления и предоставления отчетности.....	14
4. Учет финансовых требований и обязательств	15
5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли.....	16
5.1.Понятие доходов и расходов.....	16
5.2. Принципы признания доходов и расходов.....	19
5.2.2.Процентные доходы по размещенным средствам	19
5.2.3. Доходы по операциям поставки активов.....	20
5.2.4. Условия непризнания доходов.....	20
5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.....	21
5.2.6. Расходы по операциям поставки активов.....	21
5.2.7.Условие непризнания расходов	21
5.2.8.Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги.....	21
5.2.9. Доходы будущих периодов.....	23
5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам.....	23
5.3. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.....	25
6. Способы ведения бухгалтерского учета.....	25
6.1. Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций.....	25
6.2. Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций.....	29
6.3. Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой.....	30
7. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России	31
8. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.....	34
9. Порядок учета амортизируемого имущества	36
10.Основные средства.....	37
10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета	37
10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств	39
10.3. Методика учета основных средств	40
11. Нематериальные активы.....	50
12. Амортизация основных средств и нематериальных активов	54
13. Материальные запасы	57
14. Учет затрат в арендуемые здания.....	60
15. Учет поручительства VW Bank GmbH.....	62
Приложение 1: Рабочий план счетов Банка	65
Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций	76

Общие положения

Учетная политика ООО «Фольксваген банк РУС» (далее – Банк) определяет совокупность бухгалтерского учета и сформирована на основе:

- 1) Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями);
- 2) Гражданского кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 3) Налогового кодекса Российской Федерации (часть 1 и часть 2) (с изменениями и дополнениями);
- 4) Положения от 26.03.2007 № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) (далее - Правила);

А также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации № 395-1 "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990г с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, Решениями Правления банка.

1. Формирование Учетной политики

1.1. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
- принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или существенного изменения условий его деятельности.

Банк принимает следующий подход к отражению изменения Учетной политики:

- изменение показателей, обусловленное сменой тех или иных положений Учетной политики организации, осуществляется в начале года, с которого внедряются новые способы учета.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности, когда факты хозяйственной деятельности Банка относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Это 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.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, т.е. разумная оценка и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов;
- приоритет содержания над формой, т.е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- открытость, т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

своевременность отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. 1.2. Внесение изменений в Учетную политику

Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:

- изменение законодательства Российской Федерации;
- изменение нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;

- существенное изменение или разработка кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;
- реорганизация кредитной организации в форме слияния либо присоединения;
- возникновение других объективных причин.

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

Учетная политика разрабатывается Главным бухгалтером Банка и утверждается Председателем Правления Банка.

При разработке внутренних нормативных документов Банком в максимальной мере учитываются требования существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации, для чего Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

2. Организация бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет осуществляется Группой отчетности и методологии Отдела бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Банка.

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений, выполняемые ими функции определяются штатным расписанием, должностными инструкциями, утверждаемые Главным бухгалтером.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Председатель Правления Банка.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль и отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций, представление оперативной и итоговой информации в установленные Банком России сроки.

Главный бухгалтер, или доверенное лицо, подписывает, совместно с одним из руководителей Банка, имеющим право первой подписи, документы, служащие основанием для приемки денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств, товарно-материальных ценностей.

В случае разногласий между Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

Отраженные в Учетной политике вопросы бухгалтерского учета отдельных операций Банка могут меняться в соответствии с нормативными и инструктивными документами, издаваемыми уполномоченными органами Российской Федерации.

Для своевременного получения финансового результата работы Банка устанавливается дата сдачи ответственными сотрудниками подразделений Банка закрывающих по хозяйственным платежам документов не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Все операции должны оформляться оправдательными документами: чеками, ордерами, выписками, актами, накладными, квитанциями. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Порядок проведения инвентаризации имущества определяется в соответствии с утвержденным в Банке «Положением по инвентаризации имущества» Утвержденного Правлением Банка, Протокол № 08-2010 от 23 августа 2010г. Настоящий документ

устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и оформления ее результатов.

Для целей настоящего положения под имуществом Банка понимаются основные средства, нематериальные активы, запасные части, другие материалы.

Инвентаризации подлежат также счета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также счета расходов будущих периодов по внутрибанковским операциям.

Авансовые отчеты по командировочным и хозяйственным расходам, а также представительские расходы сотрудников Банка оформляются и предоставляются в Группу налогообложения и бухгалтерского учета Бухгалтерии Банка в соответствии с «Положением о служебных командировках и командировочных расходах» Утвержденного Правлением Банка, Протокол № 08-2010 от 23 августа 2010г., 36-2011 от 14.09.2011г. и «Положением о представительских и общехозяйственных расходах» Утвержденного Правлением Банка, Протокол № 27-2011 от 23 августа 2011г..

В течение года в указанные выше положения и порядки могут вноситься изменениями, касающиеся технологии взаимодействия отделов Банка, срок предоставления документов без внесения изменений в действующую Учетную Политику.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится обязательная инвентаризация статей баланса и товарно-материальных ценностей в IV квартале ежегодно.

В связи с выходом Положения от 28.05.2001 № 66-Т "О порядке округления данных в оборотных ведомостях кредитных организаций", Банком используется следующая технология получения баланса по всем главам.

При составлении алгоритма соблюдены следующие требования:

- округление является вспомогательной технической операцией при составлении бухгалтерской отчетности и не подлежит отражению в бухгалтерском учете, то есть не оформляется бухгалтерскими проводками;
- округление выполняется по арифметическим правилам. В отдельных случаях округление может производиться с отступлением от этих правил, то есть суммы от 500,00 до 999,99 рублей не учитываются, а суммы от 0,01 до 499,99 рублей принимаются за 1 тысячу рублей;
- построчный и пографный арифметический контроль;
- не допускается расхождений между округленной по арифметическим правилам итоговой суммой баланса и величиной, полученной путем суммирования значений по графам в целых тысячах рублей;
- не допускается расхождений входящих (исходящих) остатков по счетам в оборотных ведомостях за отчетный и предшествующий месяц в случаях отсутствия в течение отчетного месяца движения по балансовым счетам, включая случаи, когда округление входящих (исходящих) остатков производилось с отступлением от арифметических правил;
- не допускается расхождений входящих и исходящих остатков по идентичным счетам в балансе Банка и балансе Банка России, в связи с чем, входящие и исходящие остатки по этим счетам должны округляться строго по арифметическим правилам. При этом построчный контроль при необходимости может быть урегулирован за счет увеличения (уменьшения) на 1 (единицу) дебетовых/кредитовых оборотов по счетам оборотной ведомости
- при составлении отчетности в тысячах рублей округлению подлежат суммарные остатки и обороты по лицевым счетам одного балансового счета.

Баланс Банка в форме оборотной ведомости (форма 0409101), подлежащий представлению в Банк России, составляется в целых тысячах рублей.

Не допускается расхождений между формами отчетности по идентичным показателям.

3. Организационно-технические принципы.

3.1 *Порядок применения регистров синтетического и аналитического учета*

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (Приложение 1). Документами синтетического учета Банка является: ежедневная оборотно-сальдовая ведомость остатков на балансовых счетах.

- Ежедневная оборотно-сальдовая ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме отчетной формы №0409101, приведенной в Указании Банка России №2332-У от 12.11.2009г. «О ПЕРЕЧНЕ, ФОРМАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» которая должна быть составлена за прошедший операционный день не позднее 12 часов местного времени следующего рабочего дня Банка.

Оборотно-сальдовая ведомость подписывается после её рассмотрения Председателем Правления, Главным бухгалтером Банка или по их поручению – замещающими сотрудниками.

3.2 *Правила документооборота и технологии обработки информации:*

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) аналитический учет ведется в различных учетных регистрах, а именно: на отдельных лицевых счетах, карточках, в книгах. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Для совершения операций используются унифицированные формы учетных документов, приведенные в альбомах Госкомстата. Формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются банком самостоятельно и утверждаются руководителем. Перечень документов, используемых банком при оформлении операции, приведен в Приложении 2.

В качестве разработанных Банком самостоятельно первичных документов можно рассматривать Распоряжение на оплату счета, являющееся основанием для проведения платежа по хозяйственным операциям Банка, форма которого приведена в Приложении 3, и многостраничный банковский ордер, форма которого приведена в Приложении 4.

В тексте и в цифровых данных первичных учетных документов и учетных регистров подчистки и исправления не допускаются.

Банк осуществляет создание первичных учетных документов, передачу их в установленном порядке для отражения в бухгалтерском учете. При этом должно быть обеспечено следующее:

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы банка, подлежат оформлению и отражению по счетам бухгалтерского учета в этот же день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.
- Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день, если иное не регламентировано действующими в Банке положениями.

- Бухгалтерский учет ведется банком с применением автоматизированной банковской программы “Диасофт 5NT”, позволяющей формировать все необходимые документы. Ежедневно распечатывается оборотно-сальдовая ведомость по балансовым счетам Банка. Остальные документы распечатываются в соответствии с заключенными от имени Банка соглашениями или по мере производственной необходимости.

Последующие проверки бухгалтерских операций по ссудным, текущим и прочим счетам клиентов-заемщиков Банка проводятся Группой обслуживания кредитов Отдела бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, подразделением Банка, ответственным за отражение по счетам бухгалтерского учета кредитных операций.

Последующий контроль в указанном подразделении осуществляется путем делегирования контрольных функций по проверке бухгалтерских операций ответственным сотрудникам, перечисленным в соответствующих распорядительных документах Председателя Правления Банка и проводятся на постоянной основе.

Также, на постоянной основе осуществляется последующий контроль бухгалтерских операций по счетам учета основных средств, материальных ценностей, нематериальных активов, расчетов с поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, находящиеся в ведении Группы налогообложения и бухгалтерского учета Отдела бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Банка, что также подтверждено соответствующими распоряжениями Председателя правления.

Кроме того, Банк на ежедневной основе формирует бухгалтерский баланс за прошедший операционный день по форме отчетности в Банк России №0409101. В обязанности сотрудников Группы отчетности и методологии Отдела бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения входит проверка совершенных за день операций по операциям, подлежащим дополнительному контролю: счета доходов, расходов, уставного капитала, корреспондентских счетов.

Первичные документы, регистры бухгалтерского учета подлежат последующему контролю и передаче/сохранению в электронный архив для хранения в течение сроков, указанных в Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организации с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой России 16.10.2000.

В соответствии с Указанием Банка России № 2346-У, документы, перечисленные в Приложении 1 данного Указания, хранятся в электронном виде в файлах, размещенных на машинных носителях типа CD. Процедура электронного архивирования первичных документов описана в Положении о формировании и хранении документов операционного дня Банка.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности" (ПБУ 22/2010), утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июня 2010 года N 63н, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2010 года N 18008 ("Российская газета" от 6 августа 2010 года) (далее - ПБУ 22/2010), с учетом следующего.

3.2.1) Исправление ошибок, выявленных в течение финансового года. Ошибочные записи, выявленные после составления ежемесячного баланса, исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление производится по согласованию с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

1. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету доходов:

- отражение доходов на соответствующем лицевом счете:

а) текущего года

Д-т 70601 неверный номер лицевого счета

К-т 70601 правильный номер лицевого счета;

2. Банком был неверно открыт лицевой счет по учету расходов:

- отнесение произведенных расходов на соответствующий лицевой счет:

а) текущего года

Д-т 70606 правильный номер лицевого счета

К-т 70606 неверный номер лицевого счета;

Исправительные проводки отражаются в балансе банка на дату обнаружения ошибки или в последний день месяца.

3.2.2) 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 (Данный пункт начинает применяться при составлении годового отчета Банка за 2011 год).

1) 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.

2) 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.

3) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годового отчета, являющаяся существенной, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом N 10801 "Нераспределенная прибыль" (N 10901 "Непокрытый убыток"). Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 ПБУ 22/2010 осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

4) Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

5) Существенная ошибка отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленная после даты составления годового отчета, но до даты утверждения его в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влечет пересмотр годового отчета.

С этой целью Банк осуществляет запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету N 707 "Финансовый результат прошлого года", сложившихся до переноса их на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года".

Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, установленном подпунктом 1 настоящего пункта. Существенная ошибка года, предшествующего отчетному, исправляется в порядке, установленном подпунктом 3 настоящего пункта.

С учетом исправления ошибки Банк составляет пересмотренный годовой отчет. 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.

6) В случае обнаружения ошибок Банк в пояснительной записке представляет информацию в отношении существенных ошибок предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, включая:

- характер ошибки;
- сумму корректировки по каждой статье бухгалтерской отчетности (по каждому предшествующему отчетному периоду в той степени, в которой это практически осуществимо);
- сумму корректировки вступительного сальдо самого раннего из представленных отчетных периодов. Если определить влияние существенной ошибки на один или более предшествующих отчетных периодов, представленных в бухгалтерской отчетности, невозможно, то в пояснительной записке раскрываются причины этого, а также приводится описание способа отражения исправления существенной ошибки в бухгалтерской отчетности Банка и указывается период, начиная с которого внесены исправления.

В случае пересмотра годового отчета с учетом исправления ошибки в пояснительную записку включается информация об основаниях составления пересмотренного годового отчета.

Исправление ошибок производится по согласованию с Главным бухгалтером или уполномоченным им должностным лицом, и оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, и контролирующего работника.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, Главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к отчетному году, так и к предшествовавшим периодам (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

При определении существенности ошибки, Банк производит количественную и качественную оценку.

В качестве количественного критерия применяется норма существенности, определенная Приказом №67н от 22.07.2003г. Министерства Финансов Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Так, ошибка признается существенной, если её сумма по отношению к общему итогу соответствующих данных по соответствующей строке годового отчета за отчетный год составляет более 5 процентов.

Чтобы оценить качественный критерий ошибки, Банк рассматривает вероятность качественного изменения статей отчетности в результате возникновения ошибки. Качественным критерием признается качественное изменение статьи отчетности, например, вместо прибыли в результате исправления ошибки имеем финансовый результат – убыток.

Проводки, относящиеся к прошлому году, произведенные в текущем году относятся к событиям после отчетной даты (СПОД) и подлежат включению в годовой отчет Банка.

К таким событиям относятся такие проводки, как:

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

2) 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;

3) 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;

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

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

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

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

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

9) обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

10) объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

11) переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

12) 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.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года", переносятся на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

События после отчетной даты отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" (за исключением счета N 70712 "Выплаты из прибыли после налогообложения"). При этом не производится 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.

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 остатков на счете N 707 "Финансовый результат прошлого года" не остается. Перенос остатков со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль (убыток) прошлого года" осуществляются следующими бухгалтерскими записями.

При наличии неиспользованной прибыли:

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 70801 "Прибыль прошлого года",

Дебет - счета N 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года".

При наличии убытка:

Дебет - счета N 70802 "Убыток прошлого года"

Кредит - соответствующих счетов по учету расходов, а также выплат из прибыли, счета N 707 "Финансовый результат прошлого года",

Дебет - соответствующих счетов по учету доходов счета N 707 "Финансовый результат прошлого года"

Кредит - счета N 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 кредитной организации (приложение 8 к приложению к Положению N 302-П) 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 приложению к Положению N 302-П.

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 приложению к Положению N 302-П.

Все символы доходов и расходов регистра (документа) синтетического учета отчет о прибылях и убытках, составляемого по форме приложения 4 к приложению к Положению N 302-П, заполняются также с учетом событий после отчетной даты. Сумма, отраженная по символу 33001 "Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)", должна быть равна остатку счета N 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 N 70802 "Убыток прошлого года" по ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Операции по отражению в бухгалтерском учете событий после отчетной даты контролируются главным бухгалтером Банка.

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

Все документы (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой "СПОД". Первый экземпляр помещается в документы дня. Второй экземпляр вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты помещается в отдельный сшив "Годовой отчет за _____ год". В этот же сшив помещаются регистры

(документы) синтетического учета со всеми документами по составлению годового отчета.

3.3 *Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.*

В Банке действует многоступенчатая система внутреннего контроля:

- I. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем операционном дне, в течение следующего операционного дня полностью проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется ответственными сотрудниками внутренних структурных подразделений Банка путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, а также сверки первичных документов с записями в сводных мемориальных ордерах, бухгалтерских журналах.
- II. Все операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 302-П, отражаются в балансе Банка только при наличии подписи контролирующего работника в бухгалтерском документе.

3.4 *Порядок составления и предоставления отчетности.*

Составление и предоставление в Банк России обязательной бухгалтерской отчетности происходит на основании:

- Указания Банка России № 1375-У от 16 января 2004г “ О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- Указания Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009г “О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации” со всеми изменениями и дополнениями.
- В соответствии с Положениями и Инструкциями Банка России, определяющими порядок составления конкретных форм отчетности.
- Внутрибанковским Порядком составления, проверки и предоставления обязательной бухгалтерской отчетности Банка в Центральный Банк РФ.

Процесс подготовки и предоставления отчетности Банка отвечает следующим принципам:

- ✓ Своевременность;
- ✓ Достоверность;
- ✓ Технологичность;
- ✓ Двойной контроль.

Отдел бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения Банка является подразделением, ответственным за достоверность и своевременность предоставления обязательной бухгалтерской отчетности в Банк России.

Отделы, участвующие в подготовке отчетности, роль каждого отдела и ответственные за составление отчетности сотрудники банка определяются Главным бухгалтером.

Департамент информационных технологий Банка несет ответственность за своевременное обновление программного обеспечения для составления отчетности в Банк России, за поддержание работоспособности автоматизированной банковской системы и электронных каналов связи с Банком России для передачи отчетности.

4. Учет финансовых требований и обязательств

Финансовые требования Банка возникают в денежной форме (валюте РФ и иностранной валюте).

Требования и обязательства принимаются к учету (отражаются в балансе Банка):

- ✓ в денежной форме в валюте РФ в сумме фактически возникших требований,
- ✓ в денежной форме в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований и обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.
- ✓ требования и обязательства, выраженные в условных единицах по курсу, закреплённому в договоре, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Бухгалтерский учет операций по учету финансовых требований и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением от № 302-П от 23 марта 2007г «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;

Определение основных принципов учета сделок финансовых требований и обязательств:

- ✓ Учет сделок купли-продажи различных финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, ведется на счетах главы Г "Срочные сделки" Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов;
- ✓ В учете сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с критериями, устанавливаемыми Положением Банка России № 302-П. Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, учитывается Банком как "наличная". Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения, учитывается банком как "срочная".
- ✓ При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т.е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными). Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка главы «Г». Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства.
- ✓ По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сделки, производится перенос сумм требований и обязательств, на соответствующий счет второго порядка. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то названный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем.
- ✓ В соответствии со ст. 190 ГК РФ срок заключенных сделок исчисляется в календарных датах. Также в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало.

- ✓ Учет сделок покупки-продажи финансовых активов с поставкой в день заключения сделки ведется с учетом особенностей: а) учет на счетах раздела Г «Срочные сделки» не ведется, б) балансовый учет ведется на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».
- ✓ Аналитический учет ведется Банком в разрезе контрагентов по сделкам и по видам сделок (контрактов) в соответствии со сложившейся мировой и российской банковской практикой.

Требования и обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы), учитываются на счетах по этим ценам (курсам) и подлежат переоценке:

- в день заключения сделки - на сумму разницы между курсом (ценой) сделки и официальным курсом, установленным Банком России, для иностранных валют к рублю, рыночной (биржевой) ценой на ценные бумаги на дату заключения сделки;
- в день изменения официальных курсов иностранных валют к рублю, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги - на сумму разницы между последним официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой) и вновь установленным официальным курсом (рыночной ценой, учетной ценой).

5. Учет доходов, расходов, формирование и распределения прибыли

5.1. Понятие доходов и расходов.

Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов участников), и происходящее в форме:

а) притока активов;

б) 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;

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

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

Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

а) выбытия активов;

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

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

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

В учетной политике банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

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

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

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

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

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

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

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

Группировка доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные доходы», в котором ведется учет признанных процентов по предоставленным кредитам; прочим размещенным средствам; денежным средствам на счетах; депозитам размещенным, по вложениям в долговые обязательства; учтенным векселям;

2) «Другие доходы от банковских операций и сделок», где учитываются признанные доходы, полученные банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов; от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах; от выдачи банковских гарантий и поручительств; от проведения других сделок;

3) «Доходы от операций с ценными бумагами», на котором ведется учет доходов от операций с приобретенными ценными бумагами от операций с выпущенными ценными бумагами;

4) «Доходы от участия в капитале других организаций»;

5) «Другие операционные доходы», где учитываются признанные доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок; комиссионные вознаграждения; от сдачи имущества в аренду; от восстановления сумм резервов на возможные потери и др.;

6) «Прочие доходы», где учитываются признанные доходы в виде штрафов, пеней, неустоек; доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом дохода 15102.

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.

Группировка расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», предусматривает выделение следующих разделов:

1) «Процентные расходы», где учитываются признанные процентные расходы по полученным кредитам; по денежным средствам на банковских счетах клиентов; по депозитам клиентов; по прочим привлеченным средствам; по выпущенным долговым обязательствам;

2) «Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам», где учитываются признанные расходы по купле-продаже иностранной валюты; расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования, по операциям с драгоценными металлами и др.;

3) «Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки»;

4) «Другие операционные расходы», где учитываются расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам, комиссионные сборы и др.;

5) «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации», где учитываются расходы на содержание персонала; на амортизацию; расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием; организационные и управленческие расходы;

6) «Прочие расходы», где учитываются штрафы, пени и неустойки; расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году и пр.

На балансовом счете 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте с символом расхода 24102.

На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» (далее – «НВПИ») учитываются доходы 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.

На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

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 сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска 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 учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Доходы (расходы), относящиеся к нескольким отчетным периодам, распределяются Банком самостоятельно, с учетом принципа равномерности их формирования.

5.2. Принципы признания доходов и расходов.

5.2.1. Условия признания доходов в бухгалтерском учете.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

5.2.2. Процентные доходы по размещенным средствам

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 «а», «б» и «в» пункта 5.2.1. настоящей Учетной Политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики определяются как проблемные или безнадежные (далее – проблемные),

суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

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

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества по которой, в соответствии с подпунктом 5.2.2. настоящей Учетной Политики неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

5.2.3. Доходы по операциям поставки активов

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с подпунктами “а”, “б” и “г” пункта 5.2.1 настоящей Учетной Политики.

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

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов от поставки (реализации) активов (за исключением купли-продажи иностранной валюты) применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). В тех случаях, когда для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен конкретный счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования имущества Банка, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования жизни, имущества заемщиков по ипотечным кредитам в сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, учитываются на счетах доходов по символу 17302.

Остаток полученного возмещения равный сумме, превышающую задолженность по кредитному договору, подлежит, при указании данного положения в договоре страхования, возврату заемщику, его наследникам, уплачивается Банком и учитывается на счете учета расходов по символу 25303.

5.2.4. Условия непризнания доходов.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных кредитной организацией, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и учитываются на счетах прочих требований.

Суммы, полученные в виде возмещения по договорам страхования по кредитам, в части погашения ссудной задолженности и процентов по кредитам физических лиц, не являются доходами, и учитываются на счетах ссудной задолженности и требованиям по процентам. Суммы, полученные Банком сверх этого, выплачиваются наследникам

заемщика с удержанием налога на доходы физических лиц, в случае если это предусмотрено условиями страхового договора.

5.2.5. Условия признания расходов в бухгалтерском учете.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

На счетах учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям - балансовый счет 61403 отражаются фактически уплаченные суммы, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Под отчетным периодом понимается календарный год.

При наступлении периода, к которому относятся такие расходы, они будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода.

Расходы по начисленным отпускным сотрудников Банка, приходящиеся на будущие периоды относятся на расходы Банка в месяце начисления. Резервы предстоящих расходов на предстоящую оплату отпусков работникам Банка по отпускам не начисляются.

5.2.6. Расходы по операциям поставки активов

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

5.2.7. Условие непризнания расходов

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 5.2.1 настоящей Учетной Политики, 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 на счетах прочих обязательств.

5.2.8. Признание доходов за выполненные работы, оказанные услуги

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка.

В случае предоплаты за услуги в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора доходы отражаются в день уплаты.

При этом датой признания дохода является дата оказания услуги по комиссиям предусмотренным Тарифами Банка.

Необходимость обложения НДС определенного вида комиссий определяется ответственным сотрудником отдела Бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения на этапе согласования комиссии до внесения изменения в тарифы Банка.

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **без НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

При отнесении на доходы комиссий Банка от выполнения работ (оказания услуг) **с НДС**, отражаемых в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, тарифами Банка, например, комиссия за подготовку мемориальных ордеров, выполняется следующая бухгалтерская проводка:

Дт расчетный счет клиента

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» по лицевому счету

«Комиссия за подготовку мемориальных ордеров»

Датой признания дохода считать **дату подписания акта выполненных работ**, ответственными исполнителями Банка, без поступления денежных средств на счета Банка, по комиссиям.

По доходам, не облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» (в соответствии с символами ОПУ) на сумму стоимости услуги

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

К 47423 «Требования по прочим операциям»

По доходам, облагаемым НДС, в дату подписания акта выполненных работ (оказанных услуг) задолженность отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 70601 «Доходы» на сумму начисленной комиссии без НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный» на сумму НДС

В день поступления денежных средств на счет клиента в балансе Банка списывается задолженность на сумму поступивших денежных средств:

Дт расчетный счет клиента

Кт 47423 «Требования по прочим операциям» на сумму комиссии с учетом НДС

И одновременно

Дт 60309 «Налог на добавленную стоимость начисленный, но не полученный»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» по лицевому счету «НДС с комиссии» на сумму НДС полученного.

5.2.9. Доходы будущих периодов.

Доходы, полученные по операциям банком в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. При отнесении сумм на счета по учету доходов будущих периодов отчетным периодом является *календарный год*.

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

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По кредиту счета 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» отражаются суммы процентов полученных в счет будущих периодов.

По кредиту счета 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» отражаются поступившие суммы арендной платы; суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

Доходы, полученные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, в учете отразятся следующим образом:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты

Если эти доходы содержат в себе налог на добавленную стоимость (например арендная плата, полученная авансом), выполняется следующая проводка:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — на общую сумму дохода, включая НДС

Кт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету — на сумму дохода, полученного в порядке предоплаты, за вычетом НДС

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по лицевому счету «НДС, полученный по авансовым платежам» — на сумму НДС

Налог на добавленную стоимость, полученный в порядке предоплаты, участвует в расчетах с бюджетом в том отчетном периоде, когда был произведен платеж.

При наступлении отчетного периода, к которому относится авансовый платеж, полученные доходы будут списываться полностью или частично со счетов по учету доходов будущих периодов на соответствующие статьи доходов отчетного периода в соответствии с принятым временным интервалом, что отражается в учете, следующей проводкой:

Дт 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» — по соответствующему лицевому счету

Кт 70601 «Доходы» — по соответствующему символу — на сумму доходов, относящихся к отчетному периоду

5.2.10. Признание расходов по выполненным работам, оказанным услугам

Датой учета и отражения в бухгалтерском учете сумм расходов по хозяйственным операциям считается последний рабочий день месяца при наличии договора на оказанные услуги и наличие акта выполненных работ.

В день перечисления денежных средств (предоплата за оказанные услуги с налогом на добавленную стоимость):

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму предоплаты

В последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

На сумму услуги без учета НДС

И одновременно

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС.

Датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям при наличии договора, но не определенной этим договором стоимости оказанных услуг, принято считать день уплаты за оказанные услуги по договору при наличии акта выполненных работ за отчетный период.

В день перечисления денежных средств за оказанные услуги:

Дт 70606 «Организационные и управленческие расходы» в соответствии с символами ОПУ на сумму стоимости оказанной услуги

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» по лицевому счету «Налог на добавленную стоимость, начисленный» на сумму начисленного НДС

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на стоимость оказанной услуги

И одновременно:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - на сумму задолженности за оказанные услуги.

При проведении Банком разовых операций при отсутствии заключенного договора на оказание услуг, принято считать датой начисления и отражения на балансовых счетах сумм расходов по хозяйственным операциям, дату уплаты в соответствии с выставленным на оплату счетом при наличии акта выполненных работ. При этом отражение на счетах расходов аналогично указанному выше.

При приобретении материальных ценностей датой отражения на балансовых счетах является фактическая дата их получения при наличии подтверждающих первичных документов.

5.3. *Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.*

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

В первый рабочий день следующего за отчетным года, остатки по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» переносятся на счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

В дату составления годового бухгалтерского отчета остатки по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счета 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»

После проведения годового собрания и утверждения годового отчета участниками Банка и принятия решения о полном распределении прибыли прошлого года остаток по счету 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» переносится на счета 10801 «Нераспределенная прибыль» или 10901 «Непокрытый убыток» в зависимости от финансового результата прошлого года

Д-т 70801 «Прибыль прошлого года»

Кт 10801 «Нераспределенная прибыль» на сумму прибыли, использованной в течении предшествующего года.

Или

Д-т 10901 «Непокрытый убыток»

К-т 70802 «Убыток прошлого года»

- ✓ Банк производит распределение прибыли по итогам года на основании решения Общего собрания участников.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

6. Способы ведения бухгалтерского учета

6.1 *Часть, определяющая учет пассивных и активных кредитных операций*

Учетная политика в отношении пассивных и активных операций Банка строится в полном соответствии с:

- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 54-П от 31 августа 1998г "Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата(погашения)" (далее – Положение № 54-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 302-П от 23 марта 2007г "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 302-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ ЦБ РФ № 39-П от 26 июня 1998 "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»" (далее - Положение № 39-П);
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета кредитных операций по размещению/привлечению Банком денежных средств юридическим лицам (не кредитным организациям) и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним», утвержденного Правлением Банка, Протокол 08-2010 от 23 августа 2010г.;
- ПОЛОЖЕНИЕМ «О порядке бухгалтерского учета операций по размещению/привлечению Банком денежных средств на межбанковском

рынке и их возврату и погашению, а также по начислению и уплате процентов по ним», утвержденного Правлением Банка, Протокол 08-2010 от 23 августа 2010г.;

Все активные и пассивные кредитные операции банка осуществляются на основании заключенных между Банком и клиентом или банком-контрагентом Договоров, составленных с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Под пассивными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Привлечение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств от банков-резидентов и нерезидентов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, утвержденным в Банке.
- Привлечение денежных средств от юридических лиц резидентов и нерезидентов, в том числе субординированных кредитов, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.

Определение основных принципов учета задолженности по привлеченным средствам:

- ✓ Продление срока исполнения договора по основному долгу без движения денежных средств или с их частичным возвратом рассматривается как пролонгация. При этом балансовый счет для учета пролонгированной задолженности открывается, исходя из общего срока задолженности с учетом пролонгации.
- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной задолженности.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется:

На депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, и субординированные кредиты (займы, депозиты) в соответствии с Положением ЦБ РФ 39-П.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по привлеченным денежным средствам:

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется по методу начисления, т.е. производится исходя из условий договора в день, предусмотренный для их уплаты;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно);
- ✓ отражение начисленных процентов в балансе Банка по балансовым счетам 47426, 47411 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов, возврата кредита, депозита.

Порядок начисления процентов по привлеченным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров с учетом практики существующих международных отношений и расчетов.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку может быть предоставлен кредит в виде “овердрафт” при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита кредитования, его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91417 “Неиспользованные лимиты по получению межбанковских кредитов в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений), Банку могут быть предоставлены денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование “лимита выдачи”, определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91416 “Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов”.

Под активными кредитными операциями, которые совершает Банк, подразумеваются:

- Предоставление денежных средств юридическим лицам резидентам и нерезидентам, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним.
- Размещение межбанковских кредитов, депозитов и иных средств, в банках резидентах и нерезидентах, а также операций по их погашению и начислению процентов по ним. Указанные операции совершаются в соответствии с утвержденным внутренним Положением, которое приведено в Приложении к Учетной политике.

Банк предоставляет денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности и обеспеченности (для ипотечных кредитов).

Определение основных принципов учета задолженности по размещенным средствам:

- ✓ При неисполнении обязательств по возврату суммы основного долга в день, являющийся установленной договором датой погашения этой ссудной задолженности, задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности.
- ✓ При отсрочке погашения предоставленного кредита, пролонгации межбанковского кредита или депозита и иных размещенных средств или заключении дополнительного соглашения к договору, согласно которому увеличивается срок его действия, ссудная задолженность переносится на счета по учету ссудной задолженности, соответствующей новому сроку.

Определение основных принципов начисления и отражения в балансе Банка начисленных процентов по размещенным денежным средствам

- ✓ проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня;
- ✓ бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом начисления, т.е. производится по ссудам, отнесенным к 1-й и 2-й категориям качества, исходя из условий договоров, а по ссудам, отнесенным к 3-й и выше категориям качества, на дату их фактического получения;
- ✓ при начислении процентов в расчет принимается фактическое количество календарных дней, на которое размещены денежные средства. При этом за базу

берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

- ✓ Отражение начисленных процентов по размещенным средствам в балансе Банка по балансовым счетам N 47427 осуществляется на ежемесячной основе в последний рабочий день месяца или в дату платежа по кредиту, уплаты процентов по ним.
- ✓ Проценты по кредитам, относимым третьей и выше категории качества, начисленные, но не полученные в срок, отражаются в учете на внебалансовых счетах, а по мере поступления средств или погашения просроченной задолженности зачисляются на доходы отчетного периода по соответствующей статье.

Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам может быть иным по договорам, заключенным не в соответствии с законодательством РФ, с иностранными контрагентами. В этом случае проценты начисляются в соответствии с условиями заключенных договоров.

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров (Генеральных Соглашений) Банком может быть предоставлен кредит в виде "овердрафт" при недостатке денежных средств на корреспондентском счете в пределах установленного договором лимита. В этом случае учет лимита в пределах которого предоставляется "овердрафт", его использование и восстановление ведется на внебалансовом счете 91317 "Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности".

В случае, если это предусмотрено условиями заключенных договоров, Банком могут быть предоставлены клиентам денежные средства путем открытия невозобновляемой кредитной линии при этом учет и использование "лимита выдачи", определенного договором, ведется на внебалансовом счете 91316 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".

В связи с действием факторов кредитного риска Банком осуществляется классификация выданных ссуд по категориям качества и формирование резерва на возможные потери по ссудам.

При формировании резерва Банк руководствуется:

- Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (Далее – Положение № 254-П);
- Положением Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (Далее - Положение № 283-П);
- Внутренним документом Банка "Положением о формировании резервов на возможные потери Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»;
- Внутренним документом Банка "Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Банк РУС»;

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и корректировка резерва производятся:

- ✓ На момент предоставления ссуды;
- ✓ В последний рабочий день отчетного месяца,
- ✓ На момент возникновения оснований, предусмотренных Положениями Банка России № 254-П, № 283-П.

В соответствии со ст. 34 Федерального Закона “О банках и банковской деятельности” Банком предпринимаются все возможные и предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности с должника. Если предоставленный кредит, является просроченным и в установленном порядке признан безнадежным, он, в соответствии с действующими Положениями, списывается с баланса за счет созданного резерва на возможные потери, а при его недостаточности за счет прибыли текущего года.

В дальнейшем, учет задолженности по основному долгу ведется на внебалансовом счете 918 “Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания” и по процентам на внебалансовом счете 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” в течение 5 лет, после чего указанные суммы списываются с баланса.

6.2 Часть, определяющая учет расчетно-кассовых операций

Учетная политика банка в отношении расчетно-кассовых операций строится в полном соответствии с Положениями Банка России:

- № 318-П от 26 мая 2008г “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкноты монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации (далее – Положением № 318-П);
- № 2-П от 3 октября 2002г “О безналичных расчетах в Российской Федерации”;
- № 222-П от 1 апреля 2003г “О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации”.

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины в Банке установлен жесткий порядок открытия расчетных (текущих) счетов клиентам в соответствии с установленным Положениями Банка России № 2-П или 222-П и иными нормативными и законодательными актами.

Собственные и клиентские расчетные операции Банк осуществляет через:

- 1) корреспондентский счет, открытый в Банке России;
- 2) корреспондентские счета, открытых в других кредитных организациях и банках-нерезидентах.

С учетом следующих особенностей:

- Перевод средств с расчетных (текущих) счетов клиентов осуществляется Банком:
 - по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета только в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или договором между Банком и клиентом;
 - только в пределах имеющихся на счете денежных средств, кроме случаев, когда Договором между Банком и клиентом предусмотрена возможность предоставления кредита в виде “овердрафт”, т.е. при недостаточности средств на расчетном (текущем) счете.
- Форма безналичных расчетов выбирается клиентами Банка самостоятельно и закрепляется в договорах, заключаемых между клиентом и Банком. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором является сам клиент, осуществляются с использованием форм безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы. Расчеты по требованию получателя средств (бенефициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются при помощи платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное)

- списание средств со счета, то есть без распоряжения плательщика выполняется при помощи инкассовых поручений.
- Операция по зачислению поступивших денежных средств на счет клиента по платежным поручениям осуществляется Банком при наличии документов, служащих основанием для зачисления. Если такие документы отсутствуют или имеют неясные, неверные реквизиты получателя средств, то суммы, отражаются по кредиту балансового счета 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения". Если в течение 5 рабочих дней Банком не выяснены владельцы средств, то указанные суммы отправляются обратно плательщику.
 - Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка невыясненного назначения учитываются на балансовом счете 47417 "Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения" и одновременно Банком проводятся мероприятия по выяснению причин списания и предоставлению оправдательных документов.
 - В случае поступления в Банк расчетных документов, требующих акцепта клиентом, они помещаются в картотеку на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», где учитываются до получения акцепта или отказа в платеже.
 - В случае поступления от клиентов Банка расчетных документов при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, указанные документы, помещаются Банком в картотеку по внебалансовому счету 90902 "Расчетные документы, не оплаченные в срок", где учитываются до момента оплаты или отзыва.

6.3 *Часть, определяющая учет операций с иностранной валютой*

6.3.1. **Определение отдельных элементов учета операций с иностранной валютой.**

Аналитический учет валютных операций, совершаемых в иностранной валюте, ведется в двойной оценке - в валюте совершаемых операций и в рублях по официальному курсу ЦБ РФ. Доходы и расходы Банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты.

Балансовые счета и внебалансовые счета в иностранной валюте (за исключением остатков на счетах 60313, 60314), а также счета по учету требований и обязательств раздела Г "Срочные сделки" в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

Нереализованные курсовые разницы от переоценки активов и пассивов Банка в иностранной валюте отражаются на счетах:

По разделу "А" «Балансовые счета» - 70603 - «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», символ 15102, 70608 – «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», символ 24102.

По разделу "В" «Внебалансовые счета» - 99999 - для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами, 99998 - для корреспонденции с пассивными внебалансовыми счетами.

По разделу "Г" «Срочные сделки» - 93801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (отрицательные)», 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюте (положительные)».

6.3.2. Совершение конверсионных операций, т.е. операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за свой счет.

Учетная политика банка в отношении конверсионных операций по покупке и продаже иностранной валюты безналичным путем за счет собственных средств строится на основе:

- Положения Банка России № 302-П.

С учетом следующих особенностей:

- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты физическими лицами за свой счет отражаются в учете без использования парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606;
- ✓ Операции по покупке и продаже безналичной иностранной валюты юридическим лицам и банкам за свой счет отражаются в учете с использованием парных счетов 47407 и 47408 "Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам". Реализованные курсовые разницы, полученные при проведении операций по курсу, отличному от курса Банка России на дату совершения операции, отражаются - положительные на балансовом счете 70601, - отрицательные на балансовом счете 70606.
- ✓ В случае если операции по покупке и продаже иностранной валюты с клиентами совершаются по курсу Банка России на дату совершения операции, Банком дополнительно может взиматься комиссионное вознаграждение за проведение конвертации согласно утвержденным тарифам.
- ✓ Операции по покупке и продаже иностранной валюты за свой счет, если дата заключения и дата валютирования не совпадают учитываются при заключении на счетах главы Г "Срочные сделки" до наступления первой по срокам даты расчетов. После чего учет сделок переносится на балансовые счета 47407 и 47408.
- ✓ Все указанные операции являются мультивалютными и изменяют состояние открытой валютной позиции Банка.

7. Порядок учета обязательных резервов, депонируемых в Банке России

Банк депонирует обязательные резервы в банке России в соответствии с:

- Положением Банка России № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций».

Бухгалтерский учет операций по депонированию обязательных резервов в Банке России осуществляется Банком в соответствии с:

- Письмо Банка России от 11.08.2010 № 113-Т "Об отражении в бухгалтерском учете кредитных организаций по депонированию обязательных резервов в Банке России".

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного учреждения Банка России выписок из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов и внебалансовых счетов по учету расчетов по обязательным резервам.

Бухгалтерский учет недовзноса в обязательные резервы

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах бухгалтерскими проводками:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте». Перечисление Банком денежных средств в уполномоченное учреждение Банка России на счета по учету обязательных резервов отражается бухгалтерскими проводками:

Перечисление Банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»
или

Перечисление Банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Д-т 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

Бухгалтерский учет перевзноса в обязательные резервы (до 01.октября.2010г.)

Суммы перевзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

Д-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»

К-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

или

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России»

и (или)

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России».

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы:

Д-т 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

К-т 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации»

и (или)

К-т 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте».

Отражение в бухгалтерском учете Банка зачета между причитающимися по расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами, отражаются по балансовым счетам 30202 и 30204 следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

или

Д-т 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России»

К-т 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России».

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета сальдо (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению Банком по балансовым и внебалансовым счетам в соответствии с пунктами 1 и 2 Положения об обязательных резервах Банка.

Отражение в бухгалтерском учете Банка штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, подлежащих уплате Банком.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах:

Д-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

К-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы».

Уплата (взыскание) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражается на счете по учету штрафов, пеней, неустоек, уплаченных в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена оплата (взыскание):

Д-т 70606 «Расходы», символ 27103 «Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям» формы №102

К-т 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Списание с внебалансового счета суммы штрафа уплаченного (взысканного):

Д-т 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы»

К-т 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

8. Особенности учета доходов и расходов, результатов деятельности и их распределения в Банке.

При определении статей доходов и расходов предусматриваются во многих случаях однородные статьи в доходах и расходах, имея в виду создание возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

Все доходы и расходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих (других) доходов и расходов, по которым суммы не могут быть включены в конкретные статьи. При этом имеется в виду, что к приведенным статьям доходов и расходов не требуются, как правило, дополнительные расшифровки.

Отнесение сумм в отдельные статьи проводится, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

1. В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах - кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.
2. Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые от всех категорий плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.
3. На статью доходов, отражающую результаты выбытия (реализации) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.
4. По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, предусмотренных законодательством РФ. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов. Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится по каждому проводимому документу.
5. По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.
6. По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

7. Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном Правилами и иными нормативными актами Банка России.
8. На статью "Содержание основных средств" относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.
9. Доходы, поступившие в качестве возмещения понесенных Банком расходов, получение которых Банком не было определено на момент оплаты, отражаются по статье "Другие доходы, относимые к прочим" - символ 17302.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться при необходимости отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозрасчетной деятельности Банка и его структурных подразделений. В отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по комиссии полученной, уплаченной - по видам комиссии;
- по командировкам - на территории РФ и отдельно за ее пределами;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам - по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам по арендной плате - по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, - по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники - по видам работ, услуг и в соответствие с Политикой, определенной Отделом финансового контроллинга;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи - в разрезе видов расходов в соответствие с Политикой, определенной Отделом финансового контроллинга;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов
- и в соответствие с Политикой, определенной Отделом финансового контроллинга;
- по учету ремонта основных средств - по объектам ремонта и в соответствие с Политикой, определенной Отделом финансового контроллинга;
- по учету содержания зданий и сооружений - в разрезе видов расходов и отдельных зданий и в соответствие с Политикой, определенной Отделом финансового контроллинга;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества Банка - по каждому объекту, виду имущества.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Отчет о прибылях и убытках составляется Банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Форма отчета приведена в Приложении 4 к Правилам. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях отчет может составляться и на другие даты.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

9. Порядок учета амортизируемого имущества

Амортизируемым имуществом признается имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у Банка на праве собственности и используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путем начисления амортизации.

Амортизируемым имуществом признается имущество со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 40 000 (без НДС) рублей. Предметы, ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении, внесении учредителями в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

Ст. 257 Налогового кодекса РФ определено, что «первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма расходов на его приобретение (а в случае, если основное средство получено налогоплательщиком безвозмездно, — как сумма, в которую оценено такое имущество в соответствии с пунктом 8 статьи 250 настоящего Кодекса), сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с настоящим Кодексом».

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

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также материально-производственные запасы, товары, объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные, фьючерсные контракты, опционные контракты).

Из состава амортизируемого имущества исключаются основные средства:

- переданные (полученные) по договорам в безвозмездное пользование;
- переведенные по решению Правления Банка на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- находящиеся по решению Председателя Правления Банка на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев.

При расконсервации объекта основных средств амортизация по нему начисляется в порядке, действовавшем до момента его консервации, а срок полезного использования продлевается на период нахождения объекта основных средств на консервации.

10. Основные средства

10.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40000 (Сорок тысяч рублей) без НДС.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов без присвоения им инвентарного номера и одновременно относятся на расходы Банка.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал банка — **исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками);**
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — **исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств;**
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — **исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.**

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Суммы НДС, предъявленные Банку при приобретении амортизируемого имущества, не увеличивают стоимость этого амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов) и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в

полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

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

Оценка объекта основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату принятия основного средства к бухгалтерскому учету.

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

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими возникшими качествами.

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

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

Затраты на модернизацию и реконструкцию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость таких объектов.

Затраты на дооборудование основных средств, носящие капитальный характер, увеличивают их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости основных средств происходит только после того, как соответствующие работы полностью выполнены и оформлены Актом приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных и модернизированных объектов.

Увеличение стоимости основных средств в результате дооборудования может привести к увеличению срока амортизации.

Дооборудование основных средств, носящее некапитальный характер, не увеличивает их стоимость.

Затраты на дооборудование основных средств некапитального характера включаются в расходы Банка по статье, соответствующей цели дооборудования.

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

Банк имеет право не чаще одного раза в год (на 31 декабря отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

Под документально подтвержденными рыночными ценами подразумеваются произведенные работы по оценке оборудования профессиональными оценщиками.

Результаты переоценки основных средств на 31-ое декабря отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за декабрь.

При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки- последний рабочий день марта отчетного года.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и

принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

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

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, замена каждой такой части при восстановлении учитывается как выбытие и приобретение самостоятельного инвентарного объекта.

10.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением 10 к Правилам.

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

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта .

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

Председатель Правления Банка по группам основных средств определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом:

годовая сумма амортизационных отчислений определяется *линейным способом*, исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

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

переведенные по решению Председателя Правления Банка на консервацию продолжительностью более трех месяцев или на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев; имущество, первоначальная стоимость которого ниже установленного лимита стоимости, включенной в состав материальных запасов; объекты жилищного фонда.

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

10.3. Методика учета основных средств

Порядок учета основных средств в банке регламентируется Приложением 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов» к Правилам. В соответствии с этим Приложением в банке используется следующая методика бухгалтерского учета основных средств.

10.3.1. Учет поступления основных средств

Порядок бухгалтерского учета поступления основных средств регулируется гл. 3 Приложения 10 к Правилам. Основные средства, поступающие в банк, отражаются на активном балансовом счете **60401** «Основные средства (кроме земли)». Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов в программном продукте «Мастер Баланс».

Основные средства могут:

- а) приобретаться за плату, сооружаться, создаваться;
- б) поступать в счет вклада в уставный капитал банка;
- в) поступать по договорам дарения (безвозмездно);
- г) поступать по договору мены.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат Банка.

Вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка **607** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (далее — счет по учету капитальных вложений).

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка **60701** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и **60702** «Оборудование к установке» (далее — счета по учету капитальных вложений).

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

Учет резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств осуществляется на счете N 60706. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России.

а) Приобретение основных средств за плату, их сооружение, создание

Приобретение основных средств за плату

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретная сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в том числе налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Минфина России.

В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 (Утверждено Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н, зарегистрировано в Минюсте РФ 28 апреля 2001 г. № 2689) фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта.

Перечисление в соответствии с условиями договора аванса поставщику отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в Банке) - на сумму перечисленного аванса

Получение объекта основных средств отражается в учете следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на стоимость поступившего от поставщика объекта основных средств, без НДС

Принятие основных средств к бухгалтерскому учету осуществляется на основании утвержденного Председателем Правления акта (накладной) приемки-передачи основных средств, который составляется на каждый отдельный инвентарный объект

Одним актом (накладной) приемки-передачи основных средств может оформляться принятие к бухгалтерскому учету однотипных объектов одинаковой стоимости, принимаемых к бухгалтерскому учету одновременно.

Указанный акт, утвержденный Председателем Правления, вместе с технической документацией передается в отдел внутрибанковских операций, который на основании этого документа открывает инвентарную карточку.

Инвентарная карточка открывается на каждый инвентарный объект. Заполнение инвентарной карточки производится на основании акта (накладной) приемки-передачи основных средств, технических паспортов и других документов на приобретение, сооружение, перемещение и выбытие инвентарного объекта основных средств. В инвентарной карточке должны быть приведены: основные данные об объекте основных средств, сроке его полезного использования, способе начисления амортизации, отметка о неначислении амортизации (если имеет место), об индивидуальных особенностях объекта.

Передача объекта в эксплуатацию по акту ввода в эксплуатацию

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету принятого в эксплуатацию инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта - на стоимость объекта без НДС.

НДС, уплаченный поставщикам оборудования, относится на затраты в момент ввода в эксплуатацию основного средства.

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» на сумму НДС, уплаченного поставщику основных средств.

В случае приобретения за плату оборудования, требующего монтажа, оно приходится на отдельном лицевом счете, открываемом на счете по учету капитальных вложений (**60702**), что отражается в учете следующим образом:

Дт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, требующего монтажа

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Передача оборудования в монтаж отражается следующей проводкой:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60702 «Оборудование к установке» — по лицевому счету объекта, переданного в монтаж

По дебету счета **60701** по лицевому счету объекта, переданного в монтаж, будут отражаться все расходы, связанные с монтажом оборудования: стоимость израсходованных материалов; заработная плата, начисленная работникам, осуществляющим монтаж; отчисления от заработной платы в государственные внебюджетные фонды и т.п.

Ввод смонтированного оборудования в эксплуатацию отражается в учете так же, как и ввод оборудования, не требующего монтажа.

Сооружение, создание основных средств

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств осуществляется в порядке, изложенном выше, для приобретения основных средств за плату. Аналитический учет ведется также на счете **60701** в разрезе каждого строящегося объекта. По дебету этого счета на соответствующих лицевых счетах учитываются: затраты на строительство каждого объекта; расходы, связанные с монтажом оборудования; стоимость инвентаря и принадлежностей; стоимость израсходованных материалов; другие предусмотренные сметой затраты.

Если строительство осуществляется подрядным способом, прием выполненных подрядчиком работ отражается в учете следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика — на сумму стоимости построенного объекта основных средств, без НДС

Введение построенного объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше, для оборудования, приобретенного за плату.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости соответствующая проводка осуществляется при наличии подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Если Банк участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договорам о долевом участии, совместной деятельности (простом товариществе), то принятие к бухгалтерскому учету в составе основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность Банка в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством РФ.

Приобретение оборудования за иностранную валюту

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в сумме в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Учет приобретения основного средства за иностранную валюту ведется аналогично учету приобретения за рубли (см. п. «а») со следующими особенностями:

-авансы перечисляются со счета **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

-пока Банк не получил объект основного средства, сумма отражается на счете дебиторов в иностранной валюте. После приема имущества на основании приемосдаточных документов его стоимость переносится на счет капитальных вложений в рублевой оценке по курсу ЦБ РФ на день оплаты аванса за имущество.

Перечисление аванса в иностранной валюте:

Дт 60314840(978) «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

Кт Корреспондентский счет в иностранной валюте

Отражение полученного оборудования на счете по учету капитальных вложений:

Дт 60701810 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60314840(978) «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» — по лицевому счету поставщика

б) Поступление основных средств в оплату уставного капитала

Основные средства, поступающие при формировании уставного фонда Банка, учитываются по договорной стоимости, которая состоит из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) (или произведенной независимым оценщиком) и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования. Если договорная стоимость передаваемого имущества равна номинальной стоимости долей, то проводки будут следующими.

Передача участниками основных средств в оплату долей отражается следующим образом:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету участника — по договорной стоимости объекта

После регистрации изменений в уставном капитале осуществляется учет поступивших средств, учитываемых на лицевых счетах участников:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету участника

Кт10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью»

в) Поступление основных средств по договорам дарения (безвозмездно)

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, являются рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены Банк руководствуется ст. 40 НК РФ.

Принятие к бухгалтерскому учету объектов основных средств, полученных безвозмездно, отражается следующим образом:

если объект пригоден к эксплуатации:

Дт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

если объект требует доведения его до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 17301 «От безвозмездно полученного имущества» — на рыночную стоимость объекта основных средств, полученного безвозмездно

Затраты по доставке и доведению указанного объекта основных средств до состояния, в котором он пригоден к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся банком-получателем на увеличение стоимости объекта:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Или:

Кт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»

Или:

Кт 610 «Материальные запасы»

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию отражается в учете в порядке, изложенном выше для объекта, приобретенного за плату.

г) Поступление основных средств по договору мены

Приобретение основных средств в результате осуществления операций по договору мены отражается в бухгалтерском учете как реализация имущества, передаваемого для обмена, и приобретение имущества, полученного по обмену, с принятием к бухгалтерскому учету его по рыночной цене. Таким образом, ценой реализации имущества, передаваемого для обмена, будет рыночная стоимость имущества, полученного по обмену.

В бухгалтерском учете поступление основных средств по договору мены отражается следующим образом:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта, полученного по обмену

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету объекта, передаваемого для обмена, — на рыночную стоимость объекта, полученного по обмену

Одновременно выполняются проводки, связанные с выбытием объекта основных средств, передаваемого для обмена на новое имущество. (Подробнее об этом сказано ниже в разделе «Выбытие основных средств».)

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету реализации имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит списанию на счета по учету доходов (если сальдо кредитовое) или расходов (если оно дебетовое).

Затраты по доставке и доведению полученных по обмену основных средств до состояния, в котором они пригодны для использования, относятся на счет по учету капитальных вложений — по лицевому счету принимаемого объекта. Эти затраты увеличивают стоимость полученных по обмену основных средств. Ввод их в эксплуатацию осуществляется в общеустановленном порядке.

10.3.2. Восстановление основных средств

В процессе длительной эксплуатации основные средства требуют восстановления. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Затраты на восстановление объекта основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся (см. п.7.1 Приложения 10 к Правилам).

а) Порядок учета ремонта

Затраты на ремонт не увеличивают первоначальную стоимость основных средств и списываются на расходы Банка единовременно в том отчетном периоде, к которому они относятся. В бухгалтерском учете это отражается следующим образом:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика

Кт 301 «Корреспондентские счета» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на сумму перечисленного аванса согласно договору

После окончания ремонта и подписания акта выполненных работ затраты списываются на расходы банка:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму расходов без НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика без НДС

И одновременно:

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету подрядчика без НДС

Дт 70606 «Расходы» сим.26411 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» — на сумму НДС

В случае если ремонт проводился собственными силами, то на расходы по ремонту относятся стоимость использованных материалов и запчастей: составляется акт о выполненных работах по ремонту основных средств. что в бухгалтерском учете отразится следующим образом:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26301 «Расходы по ремонту основных средств и другого имущества» — на сумму использованных материальных ценностей за минусом НДС

Кт 610 «Материальные запасы» — по лицевому счету по учету использованных материальных запасов

То же относится и к расходам арендатора на ремонт амортизируемых арендованных основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено.

б) Порядок учета модернизации, реконструкции или технического перевооружения

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

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

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств увеличивают первоначальную стоимость объектов, если результате их проведения улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в период их проведения ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. По окончании указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо учитываются в качестве отдельных инвентарных объектов.

В бухгалтерском учете будут осуществляться проводки, аналогичные учету основных средств. Если капитальные вложения в основные средства будут увеличивать стоимость основных средств, то затраты будут учитываться на том же лицевом счете по учету основного средства, на котором учитывается сам восстановленный объект основных средств.

Если реконструкция основных средств привела к созданию объекта, который можно учесть как отдельный инвентарный объект, то он учитывается как самостоятельная единица с присвоением номера лицевого счета. При проведении восстановления, увеличивающего первоначальную стоимость основных средств, требуется рассчитать норму амортизации для правильного списания модернизированных основных средств. Порядок расчета амортизации приведен в п. 6.10 Приложения 10 к Правилам, а именно: в случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией 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.

В случае восстановления основных средств посредством модернизации, реконструкции или технического перевооружения, срок полезного использования может быть увеличен, а может остаться неизменным.

10.3.3. Учет выбытия основных средств

Порядок учета выбытия основных средств регулируется гл. 10 Приложения 10 к Правилам. Согласно указанному Приложению основные средства могут выбывать из банка в следующих случаях:

а) по причине непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях);

б) при переходе права собственности (в том числе при реализации).

Для определения целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления, а также для оформления документации при выбытии указанных объектов приказом Председателя Правления создается комиссия, в состав которой входят соответствующие должностные лица, в том числе главный бухгалтер (бухгалтер) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность объектов основных средств. Для участия в работе комиссии могут приглашаться представители инспекций, на которые в соответствии с законодательством возложены функции регистрации и надзора на отдельные виды имущества.

В компетенцию комиссии входит:

осмотр объекта основных средств, подлежащего списанию с использованием необходимой технической документации, а также данных бухгалтерского учета, установление целесообразности (пригодности) дальнейшего использования объекта основных средств, возможности и эффективности его восстановления;

установление причин списания объекта основных средств (физический и моральный износ, нарушение условий эксплуатации, аварии, стихийные бедствия и иные чрезвычайные ситуации, длительное неиспользование объекта для производства продукции, выполнения работ и услуг либо для управленческих нужд и др.);

выявление лиц, по вине которых происходит преждевременное выбытие объекта основных средств, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности, установленной законодательством;

возможность использования отдельных узлов, деталей, материалов выбывающего объекта основных средств и их оценка исходя из текущей рыночной стоимости, контроль за изъятием из списываемых в составе объекта основных средств цветных и драгоценных металлов, определение веса и сдачи на соответствующий склад; осуществление контроля за изъятием из списываемых объектов основных средств цветных и драгоценных металлов, определением их количества, веса;

составление акта на списание объекта основных средств.

Принятое комиссией решение о списании объекта основных средств оформляется в акте на списание объекта основных средств с указанием данных, характеризующих объект основных средств (дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации, проведенные переоценки, ремонты, причины выбытия с их обоснованием, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов). Акт на списание объекта основных средств утверждается Председателем Правления

На основании оформленного акта на списание основных средств, переданного в отдел внутриванковских операций, в инвентарной карточке производится отметка о выбытии объекта основных средств.

Учет выбытия основных средств ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств в программном продукте «Мастер Баланс».

Бухгалтерские записи по лицевому счету 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).

а) Выбытие объекта основных средств по причине непригодности к дальнейшему использованию

При выбытии полностью амортизированного объекта основных средств выполняются следующие проводки:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)» — по лицевому счету объекта — на балансовую (первоначальную или восстановленную, если объект переоценивался) стоимость выбывающего объекта

Дт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Если объект основных средств полностью амортизирован, то балансовая стоимость объекта равна сумме начисленной амортизации, следовательно, сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет нулевым. Аналогичные проводки будут выполняться при выбытии основных средств по другим основаниям и в дальнейшем изложении повторяться не будут.

При выбытии не полностью амортизированных основных средств выполняются аналогичные проводки. Сальдо по лицевому счету выбывающего объекта на балансовом счете **61209** будет в этом случае дебетовым. Оно списывается на расходы банка в тот же день следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на недоамортизированную стоимость имущества

б) Выбытие объекта основных средств при переходе права собственности (в том числе при реализации)

При реализации основных средств за плату выполняются две приведенные выше проводки, связанные со списанием балансовой стоимости реализуемого объекта и начисленной по нему амортизации. После указанных проводок на лицевом счете объекта, открытом на балансовом счете **61209**, образуется дебетовое сальдо, равное остаточной стоимости реализуемого объекта. По кредиту этого счета отражается выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в

корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя, — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если оплата предшествовала поставке имущества)

Или:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС (если объект продан с рассрочкой платежа)

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету реализуемого объекта — на сумму продажной стоимости реализуемого объекта основных средств, включая НДС

Сумма НДС, содержащаяся в продажной стоимости объекта, списывается в кредит счета **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный», что отражается в учете следующей проводкой:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — по субсчету «НДС, полученный при реализации имущества банка» — на сумму НДС с продажной стоимости объекта

По дебету лицевого счета, открытого на балансовом счете **61209**, могут отражаться затраты Банка, связанные с реализацией выбывающего объекта, которые будут уменьшать финансовый результат от реализации объекта.

Лицевой счет выбывающего объекта подлежит закрытию на дату реализации (перехода права собственности к новому владельцу) независимо от факта оплаты (предоплаты или последующей оплаты). Остаток лицевого счета, отражающий финансовый результат операции, переносится на соответствующие счета по учету доходов или расходов:

если сальдо на лицевом счете кредитовое:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода от реализации

если сальдо на лицевом счете дебетовое:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму полученного убытка от реализации

11. Нематериальные активы

Порядок бухгалтерского учета нематериальных активов регулируется гл. 4 Приложения 10 к Правилам. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо следующее: наличие способности приносить экономические выгоды (доход); наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества; полезное использование актива предполагается в течение более 12 месяцев, не предполагается его продажа в течение 12 месяцев, надлежаще оформленные документы, позволяющие определить первоначальную стоимость и подтверждающие существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы; договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть, в том числе, отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса.

Не являются нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием юридического лица, интеллектуальные и деловые качества, квалификация персонала.

Нематериальные активы учитываются на активном балансовом счете **60901** «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

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

Операции по приобретению нематериальных активов за плату отражаются в бухгалтерском учете в следующей последовательности в соответствующем порядке.

Перечисление денежных средств поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям в оплату нематериальных активов:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету поставщика

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данном банке) — на покупную стоимость нематериального актива (включая НДС)

Получение нематериальных активов от поставщика:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» — по лицевому счету поставщика — на общую стоимость нематериальных активов

Ввод нематериальных активов в эксплуатацию на основе акта:

Дт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету инвентарного объекта

Кт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость приобретенного объекта нематериальных активов

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 др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дт 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт счета, с которого производились затраты (расчеты), — на сумму произведенных расходов по созданию объекта нематериальных активов

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию) отражается в учете в порядке, изложенном выше, для нематериальных активов, приобретенных за плату.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются нематериальные активы, находящиеся в Банке на праве собственности.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности Банка).

Реализация и прочее выбытие нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете на балансовом счете **61209** «Выбытие (реализация) имущества». Выбытие нематериальных активов при не полностью начисленной амортизации (что характерно для программных продуктов) отражается в учете следующим образом.

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость выбывающего объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму начисленной амортизации

Дебетовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта, списывается на расходы:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26307 «По выбытию (реализации) имущества»

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету выбывающего объекта — на сумму убытка от выбытия не полностью изношенного объекта

При выбытии полностью изношенного объекта сальдо на счете **61209** отсутствует.

Реализация нематериального актива за плату отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

Поступление денежных средств за реализуемый объект нематериальных активов:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» — по лицевому счету покупателя

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму выручки от реализации объекта (без учета НДС)

НДС, содержащийся в продажной стоимости объекта нематериальных активов, списывается на расчеты с бюджетом:

Дт 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» — на сумму НДС, полученного при реализации объекта

Списание первоначальной стоимости выбывающего объекта нематериальных активов:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта

Кт 60901 «Нематериальные активы» — по лицевому счету объекта — на первоначальную стоимость продаваемого объекта

Списание амортизации, начисленной по выбывающему объекту нематериальных активов:

Дт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта

Кт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта — на сумму начисленной амортизации

Кредитовое сальдо, образовавшееся на лицевом счете объекта после выполнения вышеприведенных проводок, списывается на доходы банка следующим образом:

Дт 61209 «Выбытие (реализация) имущества» — по лицевому счету продаваемого объекта
Кт 70601 «Доходы» по символу 16302 «От выбытия (реализации) имущества» — на сумму полученного дохода

Если объект нематериальных активов продан по цене ниже остаточной стоимости, то полученный в этом случае отрицательный результат от выбытия относится на счет **70606** «Расходы» — по соответствующей статье расходов.

12. Амортизация основных средств и нематериальных активов

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Основные средства Банка в целях бухгалтерского учета подразделяются на амортизационные группы.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка.

При этом дополнительного обоснования выбора того или иного конкретного срока эксплуатации, принятого для объекта в рамках установленных амортизационной группой сроков, не требуется.

Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк вправе увеличить срок полезного использования объекта основных средств после даты ввода его в эксплуатацию в случае, если после реконструкции, модернизации или технического перевооружения такого объекта произошло увеличение срока его полезного использования.

Увеличение срока полезного использования основных средств может быть осуществлено в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

Если в результате реконструкции, модернизации или технического перевооружения объекта основных средств не произошло увеличение срока его полезного использования, при исчислении амортизации учитывается оставшийся срок полезного использования.

Амортизируемые основные средства объединяются в следующие амортизационные группы:

- первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно;
- вторая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 2 лет до 3 лет включительно;

- третья группа - имущество со сроком полезного использования свыше 3 лет до 5 лет включительно;
- четвертая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 5 лет до 7 лет включительно;
- пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно;
- шестая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 10 лет до 15 лет включительно;
- седьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 15 лет до 20 лет включительно;
- восьмая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 20 лет до 25 лет включительно;
- девятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 25 лет до 30 лет включительно;
- десятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет.

Начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию.

Начисление амортизации по объекту амортизируемого имущества прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости такого объекта либо списания его с бухгалтерского учета.

Банк применяет в целях бухгалтерского и налогового учета линейный метод начисления амортизации.

Норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/p) \times 100\%,$$

где, К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Если срок фактического использования данного основного средства у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый Классификацией основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учетом требований техники безопасности и других факторов.

Порядок бухгалтерского учета амортизации основных средств регулируется гл. 6 Приложения 10 к Правилам. Начисление амортизации по основным средствам, принадлежащим Банку на правах собственности, осуществляется линейным способом. Для расчета норм амортизации служит срок полезного использования основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г., № 1. Применение линейного способа амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока их полезного использования.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности банка в отчетном периоде. Суммы начисленной амортизации относятся в дебет активного балансового счета второго порядка **70606 «Расходы»** по определенной статье расходов:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26201 «Амортизация по основным средствам»

Кт 60601 «Амортизация основных средств» — по лицевому счету инвентарного объекта основных средств

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств 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 списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, в этом случае дальнейшее начисление амортизации не производится (п. 6.7 Приложения 10 к Правилам).

Согласно п. 6.4 Приложения 10 к Правилам начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- объектам внешнего благоустройства;
- земельным участкам и объектам природопользования;
- основным средствам, полученным в безвозмездное пользование;
- основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию (на срок свыше 3 месяцев), реконструкцию и модернизацию (на срок свыше 12 месяцев).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. Начисление амортизации нематериальных активов отражается в учете следующей проводкой:

Дт 70606 «Расходы» по символу 26203 «Амортизация по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов» — по лицевому счету объекта — на сумму начисленной амортизации

13. Материальные запасы

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определяемой первоначальной стоимостью материальных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,
№ 61008 «Материалы»,
№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,
№ 61010 «Издания»,
№ 61011 «Внеоборотные запасы».

Складской учет в Банке не ведется. Материальные запасы приобретаются по мере необходимости.

На счете N 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.

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

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штуки, пачка и т.п.).

На счете N 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др. Указанным предметам (объектам) не присваиваются инвентарные номера.

На счете N 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете N 61011 "Внеоборотные запасы" учитываются имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией 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.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов в программном продукте «Мастер Баланс».

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов), относящиеся к расходным материалам списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании подписи лица, получившего запасы путем проставления отметки о дате получения на оборотной стороне товарной накладной, акта приемки и прочих документов.

Материальные запасы, относящиеся к основным средствам ниже установленного лимита стоимости, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

Списание отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы производится по стоимости каждой единицы материальных запасов.

Со счетов по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его реализации либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Операции по приобретению материальных запасов.

Оплата материальных запасов:

Д-т 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" 60322 "Расчеты с прочими дебиторами"
К-т 30102

- на сумму материальных ценностей.

Получение материальных запасов:

Д-т 61002, 61008, 61009, 61010

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,

Дт 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» 60322 «Расчеты с прочими дебиторами»

-на сумму НДС уплаченного.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы производится при передаче их в эксплуатацию:

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 61002, 61008, 61009, 61010
- на сумму материальных ценностей,
и одновременно,
Д-т 70606 «Расходы», символ 26411
К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумму НДС уплаченного.

Операции по приобретению внеоборотных материальных запасов по договорам об отступном.

На балансовом счете 61011 учитывается залоговое имущество, приобретенное у заемщиков Банка в соответствии с мировыми соглашениями, договорами об отступном, в результате публичных торгов в рамках исполнительного производства до принятия решения о реализации или об использовании квартир в собственной деятельности или в иных целях.

Учет недвижимости в соответствии с регистрацией имущественных прав:

Д-т 61011 "Внеоборотные запасы"
К-т 455, 457, 458, 459, 706, 60312 - на сумму заченной по договору об отступном задолженности по ссуде, по процентам, признанным пеням, понесенным Банком сопутствующих расходов;

Постановка на баланс недвижимого имущества производится после регистрации права собственности Банка на него, фактического вступления во владение, в дату передачи регистратором Банку правоустанавливающих документов на имущество.

При реализации приобретенного имущества:

Д-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - на сумму реализованного имущества

Реализация приобретенного имущества производится в более позднюю из двух дат: регистрации перехода права собственности, акта передачи имущества Банком.

Финансовый результат от реализации определяется Банком с учетом всех понесенных им затрат, связанных с приобретением, хранением и реализацией имущества.

При принятии решения об использовании приобретенного имущества в собственной деятельности:

Оформление приобретенного имущества в качестве основного средства, используемого Банком в собственных целях:

Д-т 60701 «Приобретение основных средств»
Д-т 61011 "Внеоборотные запасы" - по рыночной стоимости имущества, рассчитанного на основании произведенной независимой оценкой.

Учет резервов на возможные потери по внеоборотным запасам осуществляется на счете N 61012. Счет пассивный. Порядок формирования резервов на возможные потери устанавливается отдельными нормативными актами Банка России.

14. Учет затрат в арендуемые здания

В ходе эксплуатации, при служебной необходимости, арендованные Банком здания и сооружения могут подвергаться достройке или реконструкции. К реконструкции относят комплекс строительных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с изменением основных технико-экономических показателей (количества и площади строительного объема и общей площади зданий, вместимости, пропускной способности или их назначения).

Отсюда следует, что если изменяется назначение взятого в аренду или в собственность здания (помещений), то связанные с этим работы необходимо считать работами капитального характера и осуществлять их за счет капитальных вложений. Это, прежде всего, относится к работам, связанным с оборудованием кассовых узлов, устройством охранно-пожарной сигнализации и осуществлением мер технической укреплённости™ (установка металлических дверей, решеток и прочих средств).

Все вопросы, связанные с реконструкцией здания или сооружения, должны найти отражение в договоре аренды между арендодателем и арендатором.

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

Для единого учета всех капитальных затрат необходимо капитальные вложения в арендованные здания и сооружения, как и в свои собственные, вести на балансовом счете по учету основных средств на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

Присвоенный объекту капитальных вложений инвентарный номер должен быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Оплачен счет за проведение работ по реконструкции арендуемого Банком здания:

Д-т 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями»

К-т 30102 кор. сч.- л. сч. Поставщика

- на общую стоимость с НДС.

После завершения капитальных работ:

Д-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений

К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика.

на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
К-т 60312 «Расчеты с поставщиками» - л. сч. поставщика
на сумма НДС, уплаченного.

Ввод в эксплуатацию на основе акта:

Д-т 60401 - л. сч. объекта
К-т 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение ОС и НМЛ» - л. сч. объекта капитальных вложений
- на стоимость имущества, без НДС.

и одновременно,

Д-т 70606 «Расходы»
К-т 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный»
- на сумма НДС, уплаченного.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания, сооружения и другие объекты, относящиеся к основным средствам, зачисляются Банком в собственные основные средства в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором. Законченные капитальные вложения в арендованные здания и сооружения учитываются на балансовом счете 60401 на лицевом счете «Достройка (реконструкция) здания». Износ по таким ОС рассчитывается по норме износа для здания и относится на балансовый счет 60601 по соответствующему лицевому счету.

По окончании срока аренды эти затраты по справке передаются на баланс арендодателя, если это предусмотрено договором аренды.

Если арендодатель до истечения срока аренды или при досрочном расторжении договора аренды откажется принять произведенные арендатором капитальные вложения и арендатор примет решение о списании этих затрат, то учет этих операций будет производиться так же, как и при списании собственных основных средств.

При заключении договора аренды зданий и сооружений необходимо убедиться в том, что арендодатель является собственником или уполномоченным лицом собственника сдаваемого имущества, иначе покрытие расходов Банка по данному договору за счет себестоимости будет неправомерным. В договоре должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, передаваемое в аренду, т.е. должны быть указаны адрес, площадь передаваемого помещения, дано его описание. При сдаче помещения в аренду необходимо составить передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения и поэтажный план.

В ГК РФ определено, что арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованные помещения в субаренду. Ответственным по договору перед арендодателем остается арендатор. Договор на субаренду не может быть заключен на срок, превышающий срок договора аренды.

Согласно ст. 26 Федерального закона от 21.07.97 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» с заявлением о государственной регистрации права аренды недвижимого имущества может обратиться одна из сторон договора аренды недвижимого имущества.

Затраты Банка по регистрации договоров аренды в случаях, когда Банк является арендатором, относятся к расходам, включаемым в себестоимость оказываемых услуг,

учитываемых при расчете налоговой базы для уплаты налога на прибыль равными долями в течение действия договора аренды.

Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ.

Коммунальные услуги - это особый вид услуг, оказываемых специализированными предприятиями, обеспечивающими хозяйственно-бытовые нужды предприятий и граждан. К таким видам услуг относятся:

- энергоснабжение;
- теплоснабжение;
- водоснабжение;
- газоснабжение;
- канализация;
- вывоз отходов, мусора;
- уборка территории.

Организации, предоставляющие коммунальные услуги, должны иметь соответствующую лицензию на осуществление данного вида деятельности.

15. Учет поручительства VW Bank GmbH

1. Поручительство VW Bank GmbH удовлетворяет критериям Гл.6 Положения ЦБР 254-П как обеспечение первой категории.

2. Каждому Дилеру/Дилерам, входящим в группу связанных заемщиков устанавливается необходимая величина поручительства VW Bank GmbH в разрезе открытых Договоров Кредитных линий – суммарное поручительство по всем обеспечиваемым данным Поручительством договорам кредитных линий отражается на одном отдельном лицевом счете 91414, открытом по каждому конкретному Договору Поручительства в операционной системе в сумме равной Максимальной сумме Поручительства по Договору Поручительства. Обозначим как Сумма Поручительства Кредитной Линии (СПКЛ).

Договор поручительства связывается сотрудниками Отдела ведения контрактов вручную с обеспечиваемыми данным Поручительством договорами кредитных линий.

К Договору Поручительства может заключаться ДопСоглашение, меняющее сумму Поручительства. Все связи с Договорами Кредитных Линий пересчитываются в операционной системе с учетом ДопСоглашений.

3. Ежедневно в операционной системе производится расчет капитала Банка К (134 форма отчета). Значения капитала записываются в финансовые показатели данной формы.

4. Ежедневно часть поручительства (СПКЛ) распределяется расчетным путем по кредитным линиям в целях регулирования резерва и расчета КРЗ/КСКР на балансовую часть каждой Кредитной линии следующим образом:

4.1 Если сумма ссудной задолженности на день расчета t по всем кредитным договорам Дилера/(группы связанных Дилеров) больше 25% от капитала К, рассчитанного по п.3, то часть поручительства, учитываемого на лицевом счете 91414, по каждой кредитной линии распространяется расчетным путем на ссудную

задолженность, к которой оно привязано прямопропорционально сумме ссудной задолженности по Кредитной линии по следующему алгоритму.

4.1.1 Рассчитывается Суммарное Поручительство (СП(t)), требуемое для покрытия кредитного риска на день расчета t по Дилеру/группе связанных Дилеров = (Сумма ссудной задолженности по всем договорам всех кредитных линий Дилера/группы Дилеров на день расчета t - 25%*К на день расчета t) * 1.25 .

Поручительство обеспечивает (в целях резервов и покрытия кредитных рисков) только договора привязанные к Поручительству сотрудниками Отдела ведения контрактов в соответствии с условиями Договора Поручительства. По всем новым/другим договорам кредитных линий контроль на ненарушением Н6 осуществляется вручную – на группу связанных заемщиков по всем договорам группы сотрудниками Отдела корпоративного финансирования устанавливает общий суммарный доступный лимит не превышающий 25% от минимального прогнозного значения капитала (по прогнозу капитала на год вперед).

4.1.2 Сумма Поручительства (СП(t)) распределяется расчетным путем на ежедневной основе, в отношении каждого привязанного к Поручительству Договора Кредитной линии каждого Дилера/Дилеров, входящих в группу связанных заемщиков, пропорционально совокупной сумме всех выданных Банком и непогашенных Заемщиком траншей (сумма непогашенной задолженности по основному долгу) по каждому такому привязанному к Поручительству Договору Кредитной линии в величине, не превышающей остаток на лицевом счете 91414, соответственно, не превышающей максимальную сумму поручительства. Данный принцип распределения Суммы Поручительства не применяется к распределению Минимальной Суммы Поручительства (указано ниже).

Таким образом, Суммарное расчетное Поручительство (СП(t)) по 4.1.1 для расчета кредитных рисков и резервов распределяется по кредитным линиям привязанным к Поручительству расчетным путем: Часть1 поручительства по кредитной линии1 Дилера1 = (Суммарное Поручительство (СП(t)) (по п. 4.1.1)* (Сумма ссудной задолженности по кредитной линии 1 Дилера1))/ (Сумма ссудной задолженности по всем договорам привязанным к Поручительству Дилера/группы Дилеров). Величина Части1 поручительства по кредитной линии1 Дилера1 принимается в расчет в сумме не превышающей сумму поручительства, учитываемую на лицевом счете 91414.

4.2 Если сумма ссудной задолженности на день расчета t по всем кредитным договорам Дилера (группы связанных Дилеров) меньше 25% от капитала рассчитанного по п.3, то для целей определения расчетной за день t Суммы Поручительства, включаемой в расчет резервов и КРЗ/КСКР за день t (СП(t)) применяется Минимальная Сумма Поручительства.

«Минимальная Сумма Поручительства» указывается в Договоре Поручительства. Минимальная Сумма Поручительства заводится в систему (сумма и дата, с которой применяется – т.е. должна быть историчность в системе).

Распределение указанной в данном пункте Минимальной Суммы Поручительства для расчета КРЗ/КСКР и резервов производится расчетным путем на каждую Кредитную Линию, осуществляется пропорционально размеру каждой Кредитной Линии (сумма ссудной задолженности + неиспользованная часть кредитной линии) по соответствующему Договору Кредитной линии.

5. Расчет КРЗ (в соответствии со 110-И ЦБ РФ)

Здесь для расчета КРЗ/КСКР в соответствии с методикой ЦБ РФ (110-И) под ссудной задолженностью понимается вся ссудная задолженность по всем договорам, включая

не привязанные к Поручительству (не привязанные к Поручительству Договора взвешиваются с коэффициентом 1).

$$КРЗ = \frac{(\text{ссудная задолженность Дилера1}) - (\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера1 по п.4}) - (\text{созданный резерв по ссудной задолженности Дилера1 по п.4})}{(\text{ссудная задолженность Дилера1}) + ((\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера1 по п.4}) - (\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера1 по п.4}) * (\text{созданный резерв по ссудной задолженности Дилера1 по п.4}) / (\text{ссудная задолженность Дилера1})) * 0,2} + \frac{(\text{ссудная задолженность Дилера2}) - (\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера2 по п.4}) - (\text{созданный резерв по ссудной задолженности Дилера2 по п.4})}{(\text{ссудная задолженность Дилера2}) + ((\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера2 по п.4}) - (\text{Часть поручительства по ссудной задолженности Дилера2 по п.4}) * (\text{созданный резерв по ссудной задолженности Дилера2 по п.4}) / (\text{ссудная задолженность Дилера2})) * 0,2}$$

6. Отражение поручительства VW bank GmbH на балансе банка

Общая сумма поручительства для заемщика/группы связанных заемщиков, подлежащая отражению на внебалансе на счете 91414, является фиксированной величиной, явно указанной в договоре и отражается на одном лицевом счете в сумме равной Максимальной сумме Поручительства по каждому Договору Поручительства. Каждое ДопСоглашение к Договору Поручительства отражается в бухгалтерском учете (описано ниже). По каждому Договору Поручительства открывается отдельный лицевой счет для учета поручительства.

При заведении Договора Поручительства в систему формируется проводка:

ДТ 91414 КТ 99999 в Максимальной Сумме Договора Поручительства

При заключении ДопСоглашения по Договору Поручительства по увеличению суммы Поручительства формируется проводка:

ДТ 91414 КТ 99999 в Сумме ДопСоглашения к Договору Поручительства

При заключении ДопСоглашения по Договору Поручительства по уменьшению суммы Поручительства формируется проводка:

ДТ 99999 КТ 91404 в Сумме ДопСоглашения к Договору Поручительства

При закрытии Договора Поручительства и снятии с учета формируется проводка:

ДТ 99999 КТ 91414 в Сумме Договора Поручительства

Приложение 1: Рабочий план счетов Банка

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А,П
1	2	3	4
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10602	Эмиссионный доход	П
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30126	Резервы на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30226	Резервы на возможные потери	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31302	на 1 день	П

	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	До востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дней до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дней до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А

	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дней до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	До востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дней до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	До востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дней до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40817	Физические лица	П
	40820	Счета физических лиц - нерезидентов	П
409		Средства в расчетах	
	40911	Транзитные счета	П
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	

	42001	до востребования			П
	42002	на срок до 30 дней			П
	42003	на срок от 31 до 90 дней			П
	42004	на срок от 91 до 180 дней			П
	42005	на срок от 181 до 1 года			П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет			П
	42007	на срок свыше 3 лет			П
421		Депозиты негосударственных организаций	коммерческих		
	42101	до востребования			П
	42102	на срок до 30 дней			П
	42103	на срок от 31 до 90 дней			П
	42104	на срок от 91 до 180 дней			П
	42105	на срок от 181 до 1 года			П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет			П
	42107	на срок свыше 3 лет			П
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов			
	42501	до востребования			П
	42502	на срок до 30 дней			П
	42503	на срок от 31 до 90 дней			П
	42504	на срок от 91 до 180 дней			П
	42505	на срок от 181 до 1 года			П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет			П
	42507	на срок свыше 3 лет			П
437		Привлеченные средства финансовых организаций	негосударственных		
	43701	до востребования			П
	43702	на срок до 30 дней			П
	43703	на срок от 31 до 90 дней			П
	43704	на срок от 91 до 180 дней			П
	43705	на срок от 181 до 1 года			П
	43706	на срок от 1 года до 3 лет			П
	43707	на срок свыше 3 лет			П
438		Привлеченные средства коммерческих организаций	негосударственных		
	43801	до востребования			П
	43802	на срок до 30 дней			П
	43803	на срок от 31 до 90 дней			П
	43804	на срок от 91 до 180 дней			П
	43805	на срок от 181 до 1 года			П
	43806	на срок от 1 года до 3 лет			П
	43807	на срок свыше 3 лет			П
440		Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов			
	44001	до востребования			П
	44002	на срок до 30 дней			П
	44003	на срок от 31 до 90 дней			П
	44004	на срок от 91 до 180 дней			П
	44005	на срок от 181 до 1 года			П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет			П
	44007	на срок свыше 3 лет			П

451	Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
45103	На срок до 30 дней	А
45104	На срок от 31 до 90 дней	А
45105	На срок от 91 до 180 дней	А
45106	На срок от 181 до 1 года	А
45107	На срок от 1 года до 3 лет	А
45108	На срок свыше 3 лет	А
45109	До востребования	А
45115	Резервы на возможные потери	П
452	Кредиты, предоставленные негосударственным Коммерческим организациям	
45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
45203	На срок до 30 дней	А
45204	На срок от 31 до 90 дней	А
45205	На срок от 91 до 180 дней	А
45206	На срок от 181 до 1 года	А
45207	На срок от 1 года до 3 лет	А
45208	На срок свыше 3 лет	А
45209	До востребования	А
45215	Резервы на возможные потери	П
455	Кредиты, предоставленные физическим лицам	
45502	до 30 дней	А
45503	на срок от 31 до 90 дней	А
45504	на срок от 91 до 180 дней	А
45505	на срок от 181 до 1 года	А
45506	срок от 1 года до 3 лет	А
45507	на срок свыше 3 лет	А
45508	кредиты до востребования	А
45509	кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
45510	прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
45515	Резервы на возможные потери	П
456	Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
45601	На срок до 30 дней	А
45602	На срок от 31 до 90 дней	А
45603	На срок от 91 до 180 дней	А
45604	На срок от 181 до 1 года	А
45605	На срок от 1 года до 3 лет	А
45606	На срок свыше 3 лет	А
45607	До востребования	А
45608	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
45615	Резервы на возможные потери	П
457	Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	
45701	на срок до 30 дней	А

	45702	на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	на срок от 181 до 1 года	А
	45705	срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	на срок свыше 3 лет	А
	45707	кредиты до востребования	А
	45707	кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45709	прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45815	Гражданам	А
	45817	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45915	Гражданам	А
	45917	Физическим лицам - нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	До востребования	А
	47002	На срок до 30 дней	А
	47003	На срок от 31 до 90 дней	А
	47004	На срок от 91 до 180 дней	А
	47005	На срок от 181 до 1 года	А
	47006	На срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	На срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	До востребования	А
	47102	На срок до 30 дней	А
	47103	На срок от 31 до 90 дней	А
	47104	На срок от 91 до 180 дней	А
	47105	На срок от 181 до 1 года	А
	47106	На срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	На срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	А
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не	П

		проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60315	Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	А
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам и акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
	60706	Резервы на возможные потери	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
	60905	Деловая репутация	А
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А

	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
	61012	Резервы на возможные потери	П
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А
В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА			
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
909		Расчетные операции	
	90901	Расчетные операции, ожидающие акцепта для оплаты	А

	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91007	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации (до 01.10.10)	А
	91008	Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте (до 01.10.10)	А
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911		Операции с валютными ценностями	
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91202	Разные ценности и документы	А
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
	91207	Бланки	А
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91507	Арендованные основные средства	П
	91508	Арендованное другое имущество	П
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским	А

		кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
917	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанная из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	
918	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П
Г. СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ			
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	А
933		Требования по поставке денежных средств	
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	А
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	А
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	А
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	А
960		Обязательства по поставке денежных средств	
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	П
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов	П
963		Обязательства по поставке денежных средств	
	96301	Со сроком исполнения на следующий день	П
	96301	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	П
	96301	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	П
	96306	Со сроком исполнения на следующий день то нерезидентов	П
	96307	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов	П
	96308	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней от	П

968	нерезидентов Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	
	96801 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты	П

Приложение 2: Перечень учетных документов, используемых Банком при совершении операций

Перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах, включая унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом РФ

1. Платежное поручение
2. Заявление на перевод
3. Платежное требование
4. Мемориальный ордер
5. Выписка по счету
6. Ведомость открытых лицевых счетов
7. Банковский ордер

Перечень документов, используемых Банком для документального оформления хозяйственных операций

- | | |
|---|---|
| 1. Акт на списание основных средств (форма ОС-4) | 8. Авансовый отчет |
| 2. Акт на списание автотранспортных средств (форма № ОС-4а) | 9. Счет-фактура |
| 3. Инвентарная карточка учета основных средств (форма № ОС-6) | 10. Книга продаж |
| 4. Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей | 11. Акт на списание материалов/запасов (№МБ-8) |
| 5. Счет на оплату | 12. Акт на списание внутрихозяйственных расходов |
| 6. Распоряжение на оплату счета | 13. Техническое заключение о состоянии основного средства |
| 7. Доверенность (форма № М-2а, М-2) | |

Приложение №4

Порядок формирования в АБС многостраничной формы банковского ордера (далее МБО) в соответствии Указанием ЦБР от 11 декабря 2009 г. N 2360-У "О порядке составления и применения банковского ордера"

МБО формируется по всем расчётным операциям, совершенным за день, с признаком одного банковского счета по Дебету или Кредиту с обязательной нумерацией страниц и с указанием на последней странице общего количества страниц.

В МБО включаются все Банковские ордера, которые соответствуют условиям:

- ✓ Банковский ордер создан в результате выполнения Групповой операции, и эта операция указана при формировании МБО в АБС,
- ✓ Дата Банковского ордера соответствует дате, указанной при формировании МБО.

По Группе документов формируется Шаблон назначения платежа для указания в МБО.

Формирование полного назначения платежа в МБО осуществляется путём добавления к Шаблону назначения платежа текста «N _номер кредитного договора_ от _дата кредитного договора_ с _наименование клиента, НДС не обл.».

Соответствие группы документов формируемому назначению платежа в МБО:

№	Группа операций	Шаблон Назначение платежа
1	Предоставление транша	Предоставление очередного транша по договору Кредитной линии...
2	Погашение срочной ссуды	Погашение основного долга по траншу по Договору Кредитной линии....
3	Досрочное погашение	Досрочное погашение основного долга по траншу по Договору Кредитной линии...
4	Погашение просроченной ссуды	Погашение просроченной задолженности по основному долгу по Договору Кредитной линии...
5	Погашение срочных процентов	Погашение начисленных процентов по Договору Кредитной линии...
6	Уплата комиссии	Уплата комиссии за открытие Кредитной линии...
7	Погашение неустойки на просроченную ссуду	Погашение неустойки на просроченный основной долг по Договору Кредитной линии...
8.	Погашение неустойки на просроченные Проценты	Погашение неустойки на просроченные проценты по Договору Кредитной линии...
9.	Погашение просроченных процентов на внебалансе	Погашение просроченных процентов по основному долгу на внебалансе по Договору Кредитной линии...
10	Погашение процентов на внебалансе	Погашение процентов по основному долгу на внебалансе по Договору Кредитной линии...
11	Погашение просроченных процентов	Погашение просроченных процентов по основному долгу по Договору Кредитной линии...

При необходимости Банк может самостоятельно добавлять группы документов.

0401067

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР

№

(1)

Дата

Сумма прописью	(2)	Вид оп.		17
		Очер. плат.		6
Платательщик		Сч. №		Сумма
(3)		(4)		(5)
Получатель		Сч. №		
(6)		(7)		
Назначение платежа				
(8)				Отметки банка ООО «Фольксваген Банк РУС» БИК 044525619 к/с 30101810100000000619 (9)
				подписи

- (1) – дата, указанная при запуске отчёта
- (2) – общая сумма совершённых операций прописью
- (3) – наименование владельца счета по дебету
- (4) – номер счёта по дебету
- (5) – сумма операции
- (6) – наименование владельца счёта по кредиту
- (7) – номер счёта по кредиту
- (8) – назначение платежа, сформированное в соответствии с пунктом
- (9) – информация об исполнителе платежа