

ПРИЛОЖЕНИЕ №9

Учетная политика на 2013 год

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Протокол № 309 от 28.12.2012

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2013 ГОД

Автор	Н. Тимофеева
Согласовано	Президент  (подпись) Колошенко А.В.
Вступает в силу	с 01 января 2013 года
Редакция №	1
Хранение	Бумажный документ с подписями – СВК Электронная копия документа – G:\Book of Procedures\Политики и процедуры\0000 Общие

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Принципы и качественные характеристики Учетной политики.....	4
3.	Требования по ведению бухгалтерского учета в Банке.....	5
4.	Организация бухгалтерского учета в Банке.....	6
5.	Основные правила ведения бухгалтерского учета.....	6
6.	Финансовый год Банка.....	8
7.	Рабочий план счетов бухгалтерского учета.....	8
8.	Первичные учетные документы.....	8
9.	Правила документооборота и технологии обработки информации.....	9
10.	Порядок внутриванковского контроля за совершаемыми операциями.....	11
11.	Методы оценки видов имущества и обязательств.....	11
11.1.	Основные средства.....	11
11.2.	Нематериальные активы.....	12
11.3.	Материальные запасы.....	13
11.4.	Финансовые вложения.....	14
11.5.	Обязательства Банка.....	14
12.	Методологические аспекты Учетной политики.....	15
12.1.	Метод признания доходов и расходов Банка.....	15
12.2.	Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	15
12.3.	Учет расчетных операций.....	15
12.4.	Учет операций по привлечению и размещению денежных средств.....	16
12.5.	Учет операций с иностранной валютой.....	17
12.6.	Учет купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций.....	18
12.7.	Учет основных средств.....	18
12.8.	Учет текущей аренды имущества.....	21
12.9.	Нематериальные активы.....	22
12.10.	Учет материальных запасов.....	23
12.11.	Учет доходов и расходов Банка.....	24
12.12.	Определение финансовых результатов деятельности Банка.....	27
12.13.	Распределение прибыли и создание фондов Банка.....	27
12.14.	Периодичность расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.....	28
12.15.	Учет резервов предстоящих расходов.....	28
12.16.	Учет условных обязательств некредитного характера.....	28
12.17.	Учет резервов – оценочных обязательств некредитного характера.....	28
12.18.	Бухгалтерская, налоговая и финансовая отчетность.....	29
12.19.	Порядок учета налога на добавленную стоимость.....	29
13.	Заключительные положения.....	29

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 Рабочий план счетов бухгалтерского учета ЗАО «Тойота Банк»

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ЗАО «Тойота Банк», далее – Банк, устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

1.2. Учетная политика Банка, разработана на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального Банка РФ, Министерства Финансов РФ, органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, внутренних нормативных документов:

- Гражданского кодекса РФ;
- Федерального закона РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ;
- Федерального закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», далее - Правила;
- Других нормативных документов, а также разъяснениях должностных лиц контролирующих органов по совершению и учету отдельных банковских операций;
- Устава Банка;
- Инструкций, положений, регламентов и других документов, разрабатываемых Банком по отдельным вопросам.

Указанные документы использованы и должны использоваться в работе с учетом изменений и дополнений.

1.3. В Учетной политике определены основные принципы учета операций, проводимых Банком на момент ввода в действие Учетной политики и планируемые к внедрению в краткосрочной (в ближайшие шесть месяцев) перспективе.

При принятии решения о разработке и внедрении новых операций, основные принципы учета указанных операций подлежат отражению в Учетной политике в качестве изменений в уже действующей Учетной политике.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ.

1.5. Целями Учетной политики являются:

- конкретизация порядка использования допустимых нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета;
- придание нормативного статуса самостоятельно разработанным способам ведения бухгалтерского учета;
- установление механизмов реализации способов бухгалтерского учета в соответствии со структурой Банка.

1.6. Учетная политика призвана обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитной организации;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

• надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

1.7. Учетная Политика утверждается и вводится в действие на основании решения Правления Банка.

1.8. Ответственность за формирование Учетной политики несет главный бухгалтер.

1.9. Учетная политика обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка.

1.10. Контроль исполнения Учетной политики возлагается на главного бухгалтера.

1.11. Последующий контроль соблюдения Учетной политики возлагается на Службу внутреннего контроля

1.12. Комментарии и разъяснения по применению тех или иных положений Учетной Политики могут даваться главным бухгалтером.

1.13. Изменения в Учетной Политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки и внедрении Банком новых операций или существенных изменений условий его деятельности.

1.14. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной Политики, за исключением изменений, не меняющих сопоставимость данных бухгалтерского учета, вводятся с начала финансового года. В течение срока действия настоящей Учетной Политики возможно внесение в нее изменений, не меняющих сопоставимости данных бухгалтерского учета, к которым, в частности, относятся изменения в законодательстве Российской Федерации, изменения, связанные с внедрением Банком новых продуктов и услуг в соответствии с его уставной деятельностью или новых банковских технологий.

1.15. Изменения в Учетную Политику вносятся и утверждаются протоколом Правления Банка.

2. Принципы и качественные характеристики Учетной политики.

Учетная политика Банка формируется на основе следующих принципов и качественных характеристик бухгалтерского учета:

2.1. Непрерывность деятельности

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

2.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

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

2.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

2.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

2.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.7. Приемственность входящего баланса.

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

2.8. Приоритет содержания над формой.

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

2.9. Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции Банка, понятны информированному пользователю и избегается двусмысленность в отражении позиции Банка.

2.10. Оценка активов и обязательств.

2.10.1. Активы.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

2.10.2. Обязательства.

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

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте, изложенную в п. 5.10. Учетной политики.

2.11. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

3. Требования по ведению бухгалтерского учета в Банке

3.1. Реализация Учетной политики строится на соблюдении следующих требований:

- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации.
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ему на праве собственности.
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

- Банк ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

- Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

- В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее капитальные вложения) учитываются раздельно.

4. Организация бухгалтерского учета в Банке

4.1. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Президентом Банка.

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

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

4.4. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в подразделения, осуществляющих бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

4.6. Для организации бухгалтерской работы, в Банке принята структура бухгалтерского аппарата, в соответствии с которой в штатном расписании Банка созданы отдельные отделы (далее – Бэк-офисы), в обязанность которых входит отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций.

4.7. Выполнение бухгалтерских операций входит в должностные обязанности работников Бэк-офисов и закреплено в их должностных инструкциях.

4.8. Работники Бэк-офисов в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

4.9. Работникам Бэк-офисов предоставляется право ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю. Отражение в бухгалтерском учете операций, проводимых Банком, осуществляется работниками Бэк-офисов на основании распоряжений департаментов, инициирующих проведение соответствующих операций либо на основании первичных учетных документов.

4.10. Конкретные обязанности работников Бэк-офисов определены их должностными инструкциями.

5. Основные правила ведения бухгалтерского учета

5.1. Счета бухгалтерского учета определены, как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

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

5.3. В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», открываются парные лицевые счета. При этом второй лицевой счет из этой пары счетов открывается по мере необходимости.

5.4. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно бухгалтерской записью должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

5.5. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов, имеющему больший остаток.

5.6. Образование в конце дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.

5.7. Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России.

5.8. Синтетический учет ведется только в рублях.

5.9. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

5.10. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

5.12. Если в результате расчетов с контрагентами (клиентами) Банка произошла переплата по предоставленным (полученным) Банком услугам (работам, товарам), то данная переплата не является ошибочной записью в бухгалтерском учете, а признается Банком в качестве излишне перечисленных (удержанных) денежных средств.

Указанные денежные средства подлежат получению (возврату) путем зачисления на корреспондентский счет Банка (корреспондентские (банковские) счета контрагентов (клиентов) Банка). Возврат денежных средств оформляется платежными поручениями или банковскими ордерами в соответствии с нормативными документами Банка России.

5.13. В целях корректного проведения исправительных записей, определены критерии существенности ошибки.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период образует сумму по определенной статье публикуемой формы отчетности:

- отношение которой к общему итогу соответствующих данных (группы соответствующих статей) за отчетный год составляет не менее 5% и одновременно
- отношение которой к собственным средствам (капиталу) Банка за отчетный период составляет не менее 0,5%.

Существенность ошибки определяется Банком самостоятельно исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи (статей) публикуемой формы отчетности.

5.14. Правила аналитического учета изложены в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета ЗАО «Тойота Банк» - Приложение № 1 к Учетной политике.

5.15. Определение критерия материальности.

5.15.1. Банком определен критерий материальности в качестве величины, превышающей 0,5% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату.

6. Финансовый год Банка.

6.1. Финансовый год Банка начинается 1 января и завершается 31 декабря этого же года.

7. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

7.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (в 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.

7.2. Перечень используемых балансовых счетов отражен в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета ЗАО «Тойота Банк» - Приложение № 1 к Учетной политике.

8. Первичные учетные документы.

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

8.2. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также формы, содержащиеся в альбомах унифицируемых форм первичной учетной документации Федеральной службы государственной статистики, первичных учетных документов, разработанные Банком.

Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций Банка, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, не предусмотренные нормативными актами Банка России или не содержащиеся в альбомах унифицируемых форм первичной учетной документации Федеральной службы государственной статистики, содержатся во внутренних процедурах Банка, описывающих проведение соответствующих операций.

8.3. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта, составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции, и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц.

8.3.1. Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

8.3.2. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату бухгалтерской записи;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника.

8.3.3. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банком клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

9. Правила документооборота и технологии обработки информации.

9.1. Под документооборотом понимается движение документов в Банке между их составителями (получателями) и исполнителями (отправителями) по информационным технологическим цепочкам с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятые решения, осуществлять учет и контроль.

9.2. Документооборот обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в Бэк-офисы Банка в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов и тарифами Банка;
- бухгалтерские проводки осуществляются на основании первичных учетных документов, бухгалтерские операции, не связанные с поручениями клиентов, производятся на основании распорядительных документов соответствующих подразделений Банка.

9.3. Бухгалтерские операции выполняют работники Бэк-офисов Банка, занятые приемом, оформлением, контролем расчетно-денежных и других документов, отражением операций на счетах бухгалтерского учета.

9.4. Работникам Бэк-офисов предоставляется право ответственных исполнителей, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, а также наделения отдельных работников Бэк-офисов функциями контролеров по совершаемым операциям.

9.5. Право подписи расчетно-денежных документов, предоставляемое банковским работникам, оформляется распоряжением Президента Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц, имеющих право подписи расчетно-денежных документов, хранится у Главного бухгалтера Банка.

9.6. Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме Главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

9.7. Во внутренних процедурах Банк устанавливает правила документооборота, т.е. предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей, обеспечивающих прохождение первичных документов, порядок обработки информации и отражения проводимых операций на счетах бухгалтерского учета.

9.8. Правила документооборота должны способствовать улучшению всей учетной работы Банка, усилению контрольных функций, повышению уровня автоматизации учетных работ.

9.9. Правила документооборота оформлены в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым департаментом (управлением) Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и включены в соответствующие внутренние процедуры Банка.

9.10. Основными этапами документооборота являются:

- составление (получение) первичных документов в процессе операционной работы;
- прием документов работниками Бэк-офисов к исполнению;
- проверка документов и отражение их на счетах бухгалтерского учета;

- передача документов в архив.

9.11. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и качественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

9.12. Движение первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется порядком прохождения документов и функциональными обязанностями работников соответствующих департаментов (управлений) по проведению операций.

9.13. Контроль за соблюдением исполнителями графика документооборота осуществляет Главный бухгалтер.

9.14. Учет расчетов с работниками Банка по заработной плате, основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расходов будущих периодов ведется в отдельных программных модулях с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

9.15. Для проведения банковских операций и их обработки используются:

- Автоматизированная Банковская Система Diasoft 5NT
- Master Balance Diasoft 5NT – для учета основных средств и внесистемного учета основных средств ниже установленного лимита;
- «БОСС-Кадровик» - программа учета заработной платы;

9.16. Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка. Оборотная ведомость составляется также за месяц, на кварталные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года;
- ежедневный баланс
- отчет о прибылях и убытках;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

9.17. Аналитический учет организуется путем открытия и ведения лицевых счетов в разрезе валют, клиентов, банков-корреспондентов, кредитов, видов расходов и доходов и прочих аналогичных признаков, которые однозначно определяют его принадлежность и целевое назначение.

9.18. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием программного продукта Diasoft 5NT. Для выдачи клиенту, лицевые счета распечатываются в виде выписки из лицевого счета, Согласно договору об использовании электронных документов, выписки из лицевых счетов передаются клиенту в электронном виде по системе ДБО «BS-Client» за электронной подписью уполномоченного лица. Банка.

9.19. Ежедневно составляется ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам и выводится на печать по мере необходимости.

9.20. Документы аналитического учета ведутся в электронном виде и выдаются на печать по мере необходимости.

9.21. Ежедневно производится сверка сумм, отраженных по счетам синтетического и аналитического учета.

9.22. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде и подписывается аналогом собственноручной подписи Главного бухгалтера (заместителя Главного бухгалтера), с обеспечением меры защиты информации от несанкционированного доступа. При этом ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются Главным бухгалтером или его заместителем, подшиваются в отдельное дело и хранятся у указанных лиц.

9.23. На каждое первое число года, следующего за отчетным, распечатанная в части действующих на указанную дату счетов Книга регистрации открытых и закрытых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером (их заместителями) и сдается в архив.

9.24. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать.

9.25. Формируемые в процессе деятельности Банка учетные документы подлежат хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами, регламентирующими документооборот, а также требованиями раздела 4 «Хранение документов» части III Положения № 302-П в течение сроков, указанных в «Перечне типовых управленческих документов, образующихся в деятельности организаций, с указанием сроков хранения», утвержденном Росархивом 06.10.2000 (в редакции от 27.10.2003).

10. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

10.1. Внутренний контроль в Банке делится на предварительный, текущий и последующий.

10.2. Предварительный и текущий контроль осуществляется уполномоченными сотрудниками Банка при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

10.3. Предварительный и текущий контроль направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдения клиентами и сотрудниками положений по оформлению документов;
- своевременной исполнению распоряжений или уполномоченных лиц банка на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в полном соответствии с реквизитами, указанными в распоряжениях и расчетных документах, принимаемых к исполнению.

10.4. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля, осуществляемого уполномоченными работниками, является последующий контроль.

10.5. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

10.6. Лицо, проводившее проверку, делает запись на титульном листе штива документов за проверяемый день. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

11. Методы оценки видов имущества и обязательств

11.1. Основные средства.

11.1.1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется без учета налога на добавленную стоимость для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением акцизов, учитываемых в составе расходов;
- внесенных участниками в счет вклада в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной участниками, если иное не предусмотрено законодательством РФ, и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

▪ полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 НК РФ.

11.1.2. Фактические затраты складываются из:

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи;
- сумм, уплачиваемых за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением имущества;
- регистрационных сборов, пошлин и других аналогичных платежей, связанных с приобретением прав на имущество;
- ввозных таможенных пошлин и иных сборов и платежей;
- не возмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением имущества;
- расходов на транспортировку и хранение;
- вознаграждений посредническим организациям, через которые приобретает имущество;
- иных затрат, непосредственно связанных с приобретением имущества, и затрат по доведению его до состояния, в котором оно пригодно к использованию (биржевые сборы, затраты на доставку, монтаж, установку, иные фактические затраты на приведение имущества в состояние, пригодное для эксплуатации).

11.1.3. Не включаются в первоначальную стоимость проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этого имущества, а также расходы по страхованию и суммовые разницы (НВПИ).

11.1.4. Для определения рыночной стоимости Банком используются данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные от предприятий-изготовителей, сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций или опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о стоимости имущества.

11.1.5. Если безвозмездно получаемое имущество имеет стоимость, превышающую 10 000 000 рублей, без НДС, то для его оценки передающей стороной или совместно с передающей стороной должен быть приглашен независимый оценщик.

11.1.6. Оценка имущества, (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету если имущество принято к учету ранее произведенной оплаты и по курсу Банка России, действовавшему на дату оплаты (перечисления аванса) если оплата была произведена ранее, чем имущество было принято к учету.

11.2. Нематериальные активы.

11.2.1. Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется без учета налога на добавленную стоимость, для объектов:

- приобретенных за плату – как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных объектов на дату оприходования нематериальных активов. При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 НК РФ. Порядок определения рыночной цены аналогичен порядку, определенному в п.п. 2.4.1.4. Учетной политики.

11.2.2. Если безвозмездно получаемый нематериальный актив имеет стоимость, превышающую 5 000 000 рублей, без НДС, то для его оценки передающей стороной или совместно с передающей стороной должен быть приглашен независимый оценщик.

11.2.3. Фактические затраты складываются из:

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- сумм, уплачиваемых за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- таможенных пошлин и таможенных сборов;
- невозмещаемых налогов, государственных, патентных и иных пошлин, уплачиваемых в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждений посредническим организациям и иным лицам, через которые приобретает нематериальный актив;
- иных затрат, непосредственно связанных с приобретением нематериального актива, и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.2.4. При создании нематериального актива, кроме расходов, предусмотренных в п.п. 2.4.2.3. Учетной политики, к расходам также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонними организациями по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа или договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходов на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива или при выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ по трудовому договору;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств и иного имущества, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива, первоначальная стоимость которого формируется;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

11.2.5. Не включаются в расходы на приобретение и создание нематериального актива:

- возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов;
- расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в предшествующих отчетных периодах, которые были признаны прочими доходами и расходами.

11.3. Материальные запасы.

11.3.1. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) исходя из цен приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая затраты, связанные с их приобретением. Состав фактических затрат, которые увеличивают стоимость материальных запасов аналогичен приведенному в п.п. 2.4.1.2. – 2.4.1.3. Учетной политики.
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов. При определении рыночной цены Банк руководствуется

статьей 40 НК РФ. Порядок определения рыночной цены аналогичен порядку, определенному в п.п. 2.4.1.4. Учетной политики.

11.4. Финансовые вложения

11.4.1. Дебиторская задолженность.

11.4.1.1. Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

11.4.2. Финансовые требования.

11.4.2.1. Финансовые требования Банка могут возникать в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте).

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

11.4.2.3. Требования, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

11.2.3.4. Если в течение месяца произошло изменение значения переменной, лежащей в основе НВПИ, то переоценка (пересчет) соответствующего требования осуществляется в день такого изменения.

11.5. Обязательства Банка.

11.5.1. Кредиторская задолженность.

11.5.1.1. Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовом счете 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

11.5.2. Финансовые обязательства.

11.5.2.1. Финансовые обязательства Банка могут возникать в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте).

11.5.2.2. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

11.5.2.3. Обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

11.5.3.4. Если в течение месяца произошло изменение значения переменной, лежащей в основе НВПИ, то переоценка (пересчет) соответствующего обязательства осуществляется в день такого изменения.

12. Методологические аспекты Учетной политики

12.1. Метод признания доходов и расходов Банка.

12.1.1. В Учетной политике Банка в соответствии с п. 1.12.2 ч.1 Правил, закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

12.1.2. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся и определяются вне зависимости от оформления юридической документации, а также денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

12.1.3. Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

12.1.4. Начисленные проценты считаются определенными к получению по портфелям однородных ссуд с 1 по 3 группы каждого портфеля (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По портфелям однородных ссуд с 4 по 5 группы каждого портфеля начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

12.2. Периодичность формирования финансовых результатов, списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

12.2.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на балансовых счетах № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в разрезе каждого договора.

12.2.2. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической оплаты.

12.2.3. При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся не требуется никаких дополнительных первичных учетных документов, устанавливающих факт произведения расходов (факт их признания).

12.2.4. Отчетным периодом для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов является календарный год.

12.2.5. Временным интервалом для отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) установлен календарный месяц.

12.2.6. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала.

12.2.7. Стоимость приобретенных прав пользования программными продуктами относится на расходы текущего периода равными долями в течение срока пользования, определенного договором. Если в договоре не предусмотрен срок использования прав на программный продукт, то он принимается равным пяти годам.

12.3. Учет расчетных операций.

12.3.1. Учетная политика Банка в отношении расчетных операций строится в полном соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положениями Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и от 29.06.2012 № 384-П «О платежной

системе банка России».

12.3.2. При списании средств со счетов клиентов Банк обязан соблюдать очередность платежей, предусмотренную Гражданским Кодексом РФ.

12.3.3. Если в договоре банковского счета с клиентом – юридическим лицом «овердрафт» не предусмотрен, то при отсутствии средств на счете клиента распоряжения о переводе денежных средств, не исполненные в течение текущего операционного дня, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением распоряжений о переводе денежных средств, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и договору банковского счета в соответствии с внутренними процедурами.

При помещении распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжения приходятся к внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не оплаченные в срок», который ведется по каждому плательщику в порядке очередности. Оплата документов из очереди не исполненных в срок распоряжений осуществляется с соблюдением очередности платежей и календарной очередности.

12.3.4. Аналитический учет очереди не исполненных в срок распоряжений к внебалансовому счету 90901 ведется:

- по распоряжениям, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов по срокам платежа;
- по распоряжениям, ожидающим разрешение на проведение операций (после ареста, наложенного на счет), с открытием лицевых счетов по каждому счету плательщика по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

12.3.5. По состоянию на 1 января каждого года осуществляется подтверждение остатков по лицевым счетам клиентов. Подтверждения остатков предоставляются клиентами – юридическими лицами в письменном виде за подписью лиц, обладающих правом первой и второй (при наличии) подписи, и заверенные печатью, согласно заявленной в Банк карточке с образцами подписей и оттиска печати.

12.3.6. Доход (в т.ч. в форме комиссионного вознаграждения) от открытия и ведения банковских счетов (в т.ч. корреспондентских) и от расчетного обслуживания клиентов относится к доходам от банковских операций и других сделок, считается определенным в целях признания доходов и отражается по счету доходов в соответствии с условиями договора и тарифов Банка.

12.4. Учет операций по привлечению и размещению денежных средств.

12.4.1. Учетная политика Банка в отношении ссудных операции строится в соответствии с положениями Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

12.4.2. Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

12.4.3. При предоставлении заемщику денежных средств в иностранной валюте, курсовые разницы, возникающие при последующей конвертации заемщиком полученных средств в валюту РФ по внутреннему курсу Банка, являются доходом/расходом заемщика от операции конвертации денежных средств и не являются кредитными средствами.

12.4.4. Аналитический учет полученных банковских гарантий и поручительств, учитываемых на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», ведется в разрезе каждой полученной банковской гарантий (каждому договору поручительства).

Если условиями договора поручительства предусмотрено несколько поручителей, то

аналитический учет ведется по каждому поручителю в рамках данного договора.

Если условиями договора группового поручительства предусмотрено, что один поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение обязательств нескольких заемщиков по разным кредитным договорам, то аналитический учет ведется в разрезе соглашений. При этом, общая сумма поручительства, учтенная на внебалансовом учете не превышает сумму группового поручительства.

12.4.5. Если в договоре поручительства не указана сумма поручительства, а условиями договора предусмотрено, что поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение заемщиком Банка обязательств в полном объеме (включая проценты, штрафы, пени, неустойки), то к внебалансовому учету указанное поручительство принимается в размере основного долга.

12.4.6. Банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения.

12.4.7. Аналитический учет выданных Банком Банковских гарантий (контргарантий) ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе контрагентов (Бенефициаров / Принципалов) по которым оценивается риск возврата денежных средств при раскрытии Банком банковской гарантии (рассчитывается резерв на возможные потери).

12.4.8. Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа), вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то прядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора.

12.4.9. Порядок списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности определен в соответствующих внутренних процедурах Банка.

12.5. Учет операций с иностранной валютой.

12.5.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

12.5.2. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях - по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующему на день совершения операций).

12.5.3. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

12.5.4. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте» 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. Финансовый результат по операциям переоценки показывается развернуто.

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

12.5.6. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

12.5.7. Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

12.5.8. Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

12.5.9. В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

12.5.10. В расчет чистых позиций также включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (далее - курс иностранных валют).

12.5.11. Балансовые активы включаются в расчет чистой балансовой позиции за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением № 283-П.

12.6. Учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций.

12.6.1. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, строится на основе раздела «Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции» п.4.62. Части II Положения № 385-П.

12.6.2. Бухгалтерский учет операций покупки и продажи иностранной валюты по поручению клиентов осуществляется в соответствии с типом поручения клиента:

- учет операций покупки и продажи иностранной валюты за рубли, а также конверсионных операций по поручению клиентов за счет средств Банка, осуществляется путем прямых проводок по счетам клиентов в разных валютах;

- учет конверсии одной валюты в другую валюту и российские рубли. Срочные сделки осуществляются через счета 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты. В документе для отражения конвертации валюты указывается, сколько и какой валюты отражается по дебету счета N 47407 и сколько и какой валюты отражается на счете клиента.

- - учет операций по покупке-продаже иностранной валюты на межбанковском рынке от своего имени и за свой счет осуществляется через счета № 47407 № 47408, открываемых по каждому клиенту.

12.6.3. Учет операций покупки-продажи валюты на бирже осуществляется через счета № 47403 и № 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах (организованных рынках).

12.6.4. При этом при покупке-продаже иностранной валюты на бирже от своего имени и за свой счет счета № 47403, № 47404 корреспондируют со счетами по учету конверсионных сделок № 47407, № 47408.

12.7. Учет основных средств.

12.7.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета.

12.7.1.1. Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются материальные активы со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, и первоначальной стоимостью от 40000 рублей (без НДС), используемые в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

12.7.1.2. Материальные активы стоимостью ниже 40000 рублей (без НДС) независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

12.7.1.3. Оружие, независимо от стоимости, учитываются в составе основных средств.

12.7.1.4. 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.

12.7.1.5. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.п. 11.1.1. Учетной политики.

12.7.1.6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев, установленных законодательством РФ и Правилами, а именно достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации, проведения работ капитального характера, переоценки и иным аналогичным основаниям.

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

12.7.1.8. Затраты на дооборудование не считаются капитальными, если дооборудование не улучшает показателей работы основных средств, не связано с осуществлением строительных или монтажных работ.

12.7.1.9. 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.

12.7.1.10. К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или их 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.

12.7.1.11. К переоценке объектов основных средств относится определение их текущей (восстановительной) стоимости.

12.7.1.12. Переоценка основных средств (группы однородных объектов основных средств) производится на основании решения Общего собрания акционеров Банка по состоянию на 1 января.

12.7.1.13. 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.

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

12.7.2. Определение отдельных элементов учета основных средств.

12.7.2.1. Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования, а по капитальным вложениям в арендованное имущество в форме неотделимых улучшений, произведенных арендатором с согласия арендодателя, которые признаны объектом основных средств, – в течение срока использования, но не более срока аренды. По окончании срока аренды несамортизированная часть основного средства одновременно относится на расходы Банка.

12.7.2.2. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. При определении срока полезного использования основных средств, Банк использует минимальный срок, установленный Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» для каждой амортизационной группы.

12.7.2.3. В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения, Банк пересматривается срок полезного использования по этому объекту в сторону увеличения. При этом увеличение срока полезного использования основных средств осуществляется в пределах сроков, установленных для той амортизационной группы, в которую ранее было включено такое основное средство.

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

12.7.2.5. При приобретении объектов основных средств, бывших в употреблении, норма амортизации по этим объектам основных средств определяется с учетом срока полезного использования, определенного в соответствии с п.п. 3.9.2.2. Учетной политики, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данных объектов основных средств предыдущими собственниками.

12.7.2.6. Если срок фактического использования данного объекта основных средств у предыдущих собственников окажется равным или превышающим срок его полезного использования, определяемый в соответствии с п.п. 3.9.2.2. Учетной политики, срок полезного использования этого объекта определяется с учетом требований техники безопасности и других факторов. Для самостоятельного расчета нормы амортизации по такому объекту необходимо получить от продавца документы, подтверждающие срок фактической эксплуатации приобретаемого объекта.

12.7.2.7. Амортизация начисляется отдельно по каждому амортизируемому объекту основных средств.

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

12.7.2.9. Применение линейного способа начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств, производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

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

12.7.2.11. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного

погашения стоимости этих объектов или списания их в связи с прекращением права собственности.

12.7.2.12. К объектам основных средств, стоимость которых не погашается в процессе их эксплуатации (амортизационные отчисления не начисляются), относятся:

- основные средства, полученные по договору дарения;
- основные средства, полученные по договорам в безвозмездное пользование;
- приобретенные издания (книги, брошюры);
- земельные участки и 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 (его заместителей) на консервацию продолжительностью более трех месяцев и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;
- имущество, первоначальная стоимость которого ниже 40 000 рублей (без НДС), включенное в состав материальных запасов;
- объекты жилого фонда.

12.7.2.13. 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 относятся на соответствующую статью расходов.

12.8. Учет текущей аренды имущества.

12.8.1. Предоставление арендодателем арендатору имущества, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе его использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

12.8.2. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством РФ необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость): срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

12.8.3. При сдаче в аренду помещения, составляется передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения.

12.8.4. Договор аренды зданий или сооружений, заключенный на срок свыше 1 года, подлежит обязательной государственной регистрации.

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

12.8.6. Все договоры аренды недвижимости и транспортных средств заключаются после подписания их Председателем Правления Банка (его заместителями).

12.8.7. Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

12.8.8. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. В этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

12.8.9. Передача объектов основных средств в безвозмездное пользование другой стороне, по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором,

оформляется договором безвозмездного пользования, к которому применяются соответствующие правила аренды.

12.9. Нематериальные активы.

12.9.1. Банк принимает к бухгалтерскому учету объект в качестве нематериального актива, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в том числе объект предназначен для использования при выполнении работ или оказания услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и право Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.д.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в срока, превышающим 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- у объекта отсутствует материально-вещественная форма.

12.9.2. К нематериальным активам, в том числе относятся:

- 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;
- полезные модели;
- секреты производства (ноу-хау).

12.9.3. К нематериальным активам не могут быть отнесены:

- не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;

- не законченные и не оформленные в установленном законодательством порядке научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;

- материальных носителей (вещей), в которых выражены результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации;

- финансовые вложения.

12.9.4. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной в соответствии с п.п. 2.4.2.1. Учетной политики.

12.9.5. Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению кроме случаев, установленных законодательством РФ и Положением Банка России № 302-П, а именно переоценки и (или) обесценения нематериального актива.

12.9.6. Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект.

12.9.7. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также

признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и пр.).

12.9.8. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов (компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты и пр.).

12.9.9. Определение отдельных элементов учета нематериальных объектов.

12.9.9.1. Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

12.9.9.2. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей Банка и определяется на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях.

12.9.9.3. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, и ожидаемого срока использования нематериальных активов, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

12.9.9.4. Нематериальные активы, по которым невозможно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

12.9.9.5. Амортизация начисляется отдельно по каждому амортизируемому объекту нематериальных активов.

12.9.9.6. Метод начисления амортизации и порядок ее начисления аналогичен методу и порядку для объектов основных средств и изложен в п.п. 3.9.2.7. - 3.9.2.11. Учетной политики

12.9.9.7. По нематериальным активам, с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

12.9.9.8. Расходы по приобретению исключительных прав на программные продукты, стоимость которых составляет менее 40000 рублей (без НДС), а срок использования не определен договором, подлежат единовременному отнесению на расходы.

12.10. Учет материальных запасов.

12.10.1. В составе материальных запасов учитываются расходные материалы и основные средства, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд стоимостью ниже 40 000 рублей (без НДС).

12.10.2. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы.

12.10.3. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию.

12.10.4. С целью контроля наличия переданных в эксплуатацию основных средств, ниже установленного лимита, в Банке ведется их внесистемный учет, в том числе:

- телефонов, в том числе мобильных;
- вычислительной техники;
- мебели;
- сейфов;
- калькуляторов, штампов, печатей;
- прочих основных средств, стоимостью ниже установленного лимита.

12.10.5. Выбытие (перемещение) объектов основных средств ниже установленного лимита оформляется первичными документами, которые используются для выбытия (перемещения) основных средств.

12.10.6. По расходным материалам, переданным в эксплуатацию, дальнейший учет не ведется.

12.10.7. Внеоборотные активы списываются только при их выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договору отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

12.10.8. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

12.11. Учет доходов и расходов Банка.

12.11.1. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Приложением № 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Положению Банка России от 16.07.2007 № 385-П.

12.11.2. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников).

12.11.3. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением его распределения между акционерами или участниками).

12.11.4. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ).

12.11.5. 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.

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

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

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

12.11.9. Доходы Банка.

12.11.9.1. 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.

12.11.9.2. 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 дату получения доходов.

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

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

12.11.9.4. Доходы от переоценки учитываются на балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте».

12.11.9.5. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

12.11.9.6. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

12.11.10. Расходы Банка.

12.11.10.1. 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.

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

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

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

12.11.10.5. Перечисленные принципы, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов Порядком 302-П не установлены особенности.

12.11.10.6. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату оплаты.

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

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

12.11.10.8. Расходы от переоценки учитываются на балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

12.11.10.9. 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.

12.11.11. Нумерация лицевых счетов доходов и расходов.

12.11.12.1. При нумерации лицевых счетов по учету доходов и расходов, в разрядах 14-18 указывается пять знаков соответствующего символа отчета о прибылях и убытках, в разрядах 19-20 – порядковый номер лицевого счета.

12.11.12. Даты признания процентных расходов:

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

12.11.13. Даты признания процентных доходов.

12.11.13.1. Для процентов, получение которых признается определенным:

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

- дата переклассификации, в случае понижения/повышения качества ссуды;

- дата реализации при уступке права требования.

12.11.13.2. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- дата фактического получения процентных доходов;

- дата реализации при уступке права требования.

12.11.13.3. Процентные доходы по предоставленным кредитам, получение которых признается определенным, отражаются на балансовом счете 70601 «Доходы» по соответствующим символам в последний рабочий день месяца и в дату погашения процентов, приходящихся на соответствующий период месяца, в котором происходит погашение процентов.

12.11.13.4. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по действующим кредитным договорам, отражаются на внебалансовых счетах ежемесячно в последний рабочий день месяца.

12.11.13.5. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по кредитным договорам, срок которых истек, но условиями договора предусмотрено начисление процентов по день фактического возврата кредита включительно, отражаются на внебалансовых счетах ежемесячно в последний рабочий день месяца.

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

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

12.11.14.2. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) по которым, в соответствии с условиями договора, для подтверждения факта оказания услуг (принятия работ) предусмотрены первичные учетные документы (акты приема-передачи, накладные и пр.), датой оказания услуги (принятия работы) является дата подписания соответствующего первичного учетного документа.

12.11.14.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) (в том числе по комиссионному вознаграждению и комиссионному сбору), по которым для подтверждения факта оказания услуг (принятия работ), в соответствии с условиями договора, не предусмотрены

первичные учетные документы, датой оказания услуги (принятия работы) является определенная в договоре дата уплаты за соответствующую услугу (работу).

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

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

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

12.11.15.3. Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат – дата поставки или дата получения. Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

12.11.16. Расходы по аренде.

12.11.16.1. Арендная плата, подлежащая оплате по факту выполнения услуги, подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором срока ее уплаты.

12.11.17. Другие операционные расходы.

12.11.17.1. Расходы на оплату труда отражаются в день начисления.

12.11.17.2. Амортизационные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

12.11.17.3. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

12.11.17.4. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

12.11.17.5. Судебные и арбитражные издержки относятся на расходы в суммах, присужденных судом на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

12.11.18. Штрафы, пени, неустойки.

12.11.18.1. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения или признания либо в день поступления денежных средств в их оплату.

12.11.18.2. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения или признания.

12.12. Определение финансовых результатов деятельности Банка.

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

12.13. Распределение прибыли и создание фондов Банка.

12.13.1. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток), полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

12.13.2. Первоочередными платежами и отчислениями за счет прибыли являются платежи в бюджет по налогу на прибыль.

12.13.3. Учет использования прибыли на уплату налога на прибыль ведется на балансовом счете 70611 «Налог на прибыль», а в период составления годового отчета на балансовом счете 70711 «Налог на прибыль».

12.13.4. Оставшаяся после отчислений в бюджет сумм налога на прибыль, чистая прибыль распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

12.13.5. Учет использования чистой прибыли, распределенной между акционерами Банка в виде дивидендов, а также направленной на пополнение резервного фонда в течение отчетного года отражается на балансовом счете 70612 «Выплаты из прибыли после налогообложения».

12.13.6. По решению годового Общего собрания акционеров, сумма прибыли, нераспределенная между акционерами Банка, может быть направлена на пополнение резервного фонда, других фондов, созданных в соответствии с решением Общего собрания акционеров или может быть оставлена в распоряжении Банка.

12.13.7. Суммы, направленные на создание резервного фонда, учитываются на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». К балансовому счету 10701 «Резервный фонд» открыт один лицевой счет «Резервный фонд».

12.13.8. Суммы, направленные на создание других фондов, а также оставленные в распоряжение Банка учитываются на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» к которому открываются отдельные лицевые счета по каждому фонду и лицевой счет по учету средств, оставленных в распоряжении Банка.

12.13.9. К балансовому счету 10901 «Непокрытый убыток» открыт один лицевой счет «Непокрытый убыток».

12.14. Периодичность расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

12.14.1. В соответствии с Федеральным законом от 6 августа 2001 года № 110-ФЗ расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально.

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

12.14.3. Порядок аналитического учета по счетам N 60301 и 60302 определяется в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

12.14.4. Порядок совершения операций, связанных с уплатой налога на прибыль изложен в Учетной политике для целей налогообложения.

12.14.5. Учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и Банка России по вопросам налогообложения банковских операций.

12.15. Учет резервов предстоящих расходов.

12.15.1. Учетной политикой Банка не предусмотрено использование счета 60348 «Резервы предстоящих расходов».

12.15.2. Суммы затрат не резервируются, а списываются Банком на расходы в момент их признания в соответствии с Учетной политикой Банка.

12.16. Учет условных обязательств некредитного характера

12.16.1. На внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» Банк отражает условные обязательства, размер которых по каждому контрагенту превышает 0.5% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую возникновению данного условного обязательства.

12.17. Учет резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

12.17.1. Под резервами - оценочными обязательствами некредитного характера подразумеваются следующие обязательства:

- с неопределенным сроком исполнения или
- неопределенной величины.

12.17.2. На балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» Банк отражает оценочные обязательства, размер которых по каждому контрагенту превышает 0.5% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую возникновению данного оценочного обязательства.

12.18. Бухгалтерская, налоговая и финансовая отчетность.

12.18.1. Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составленная на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

12.18.2. Налоговая отчетность - единая система данных об исчисленных и уплаченных налогах.

3.18.2.1. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные бухгалтерского учета, а также специальные расчеты Банка, проводимые в соответствии с правилами, установленными соответствующими Законами РФ и инструкциями Министерства по налогам и сборам РФ.

12.18.2.2. Налоговая отчетность представляется Банком по месту его регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные законодательством РФ.

12.18.2.3. Главный бухгалтер Банка, его заместитель несут ответственность за достоверность и полноту налоговой отчетности и соблюдением сроков ее предоставления.

12.18.3. Финансовая отчетность - единая система данных о финансовом положении Банка, составленная на основе данных бухгалтерского учета и учитывающая воздействие внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности Банка.

12.18.3.1. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

12.18.3.2. Бухгалтерская отчетность представляется в объеме и сроки, установленные Банком России.

12.18.3.3. Достоверность публикуемой отчетности Банка за год подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

12.18.3.4. Финансовая отчетность составляется и представляется в объеме и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

12.19. Порядок учета налога на добавленную стоимость.

12.19.1. В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 Ст. 170 Части II Налогового Кодекса РФ.

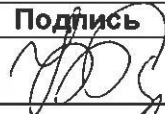
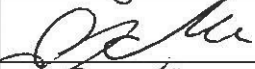
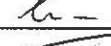

12.19.2. При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС подлежащий получению (оплате) начисляется.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

13.1. Настоящая Учетная Политика вводится с 1 января 2013 года.

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

10. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Автор	Н. Тимофеева		20.12.2012
Финансовый директор, Вице-президент	Ю Сорокина		
Директор Операционного департамента	А. Шенгелевич		20.12.2012
Директор по кредитной политике и управлению рисками	А. Лукутцов		20.12.2012
Юридический департамент	А. Бронников		20.12.2012
Начальник Управления обслуживания кредитов	Е. Зубарева		20.12.2012
Начальник Отдела расчетов	Е. Пустынкина		20.12.2012
Руководитель Службы информационной безопасности	С. Борисов		20.12.12

Ознакомлен:

Руководитель службы внутреннего контроля	Е. Лимарева		20.12.2012
--	-------------	---	------------

Приложение № 1
к Учетной политике
ЗАО «Тойота Банк» на 2013 год

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
ЗАО «Тойота Банк»

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Требования к аналитическому учету
РАЗДЕЛ 1			
КАПИТАЛ			
102	Уставный капитал кредитных организаций		
	10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П	В разрезе акционеров Банка
107	Резервный фонд		
	10701 Резервный фонд	П	Один лицевой счет
108	Нераспределенная прибыль		
	10801 Нераспределенная прибыль	П	В разрезе: • прибыли, оставленной в распоряжении Банка; • дивидендов, неустраиваемых акционерами; • суммы добавочного капитала.
109	Непокрытый убыток		
	10901 Непокрытый убыток	А	Один лицевой счет
РАЗДЕЛ 2			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
	20202 Касса кредитных организаций	А	В разрезе валют
	20209 Денежные средства в пути	А	В разрезе получателей и видам валют
РАЗДЕЛ 3			
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ			
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ			
301	Корреспондентские счета		
	30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А	Один лицевой счет
	30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	А	В разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-корреспондентом
	30114 Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	А	В разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-

				корреспондентом
	30126	Резервы на возможные потери	П	В разрезе банков-корреспондентов
302		Счета кредитных организаций по другим операциям		
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А	Один лицевой счет
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А	Один лицевой счет
	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	А	В разрезе банков-корреспондентов
	30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П	В разрезе банков-корреспондентов
	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П	По платежам, списанным со счетов клиентов и по платежам в адрес клиентов
	30226	Резервы на возможные потери	П	В разрезе контрагентов
	30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	П	В разрезе операторов услуг платежной инфраструктуры
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА				
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России		
	31201	кредиты па 1 день	П	В разрезе договоров (сделок)
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31302	на 1 день	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31309	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков - нерезидентов		
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31402	на 1 день	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П	По контрагентам в разрезе

				договоров (сделок)
	31404	на срок от 8 до 30 дней		По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31409	на срок свыше 3 лет	П	В разрезе договоров (сделок)
319		Депозиты в Банке России		
	31901	до востребования		В разрезе договоров (сделок)
	31902	на 1 день		В разрезе договоров (сделок)
	31903	на срок от 2 до 7 дней		В разрезе договоров (сделок)
	31904	на срок от 8 до 30 дней		В разрезе договоров (сделок)
	31905	на срок от 31 до 90 дней		В разрезе договоров (сделок)
	31906	на срок от 91 до 180 дней		В разрезе договоров (сделок)
	31907	на срок от 181 дня до 1 года		В разрезе договоров (сделок)
	31908	на срок от 1 года до 3 лет		В разрезе договоров (сделок)
	31909	на срок свыше 3 лет		В разрезе договоров (сделок)
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	32002	на 1 день	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32009	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32015	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (трашней
323		Прочие размещенные средства в банках - нерезидентах		

	32302	на 1 день	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32303	на срок от 2 до 7 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32304	на срок от 8 до 30 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32305	на срок от 31 до 90 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32306	на срок от 91 до 180 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32309	на срок свыше 3 лет	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32311	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	A	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
РАЗДЕЛ 4				
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ				
СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ				
407		Счета негосударственных организаций		
	40702	Коммерческие организации	П	По клиентам в разрезе договоров банковского счета
ДЕПОЗИТЫ				
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций		
	42002	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42007	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций		

	42102	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42107	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА				
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
	43802	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43807	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов		
	44002	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44007	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ				
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	45203	на срок до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)

	45208	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45215	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам		
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45507	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45515	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45815	Гражданам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45818	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45915	Гражданам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45918	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА				
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47107	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47108	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам		
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47404	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе

				договоров (траншей)
	47405	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47406	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47307	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47308	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ				
474		Расчеты по отдельным операциям		
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П	В разрезе контрагентов
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	В разрезе контрагентов
	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П	В разрезе контрагентов
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А	В разрезе контрагентов
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	Один лицевой счет
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А	Один лицевой счет
	47422	Обязательства по прочим операциям	П	В разрезе видов операций или контрагентов (при необходимости по контрагентам в разрезе договоров)
	47423	Требования по прочим операциям	А	В разрезе видов операций или контрагентов (при необходимости по контрагентам в разрезе договоров)
	47425	Резервы на возможные потери	П	<ul style="list-style-type: none"> • По требованиям по уплате процентов - по контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам; • По расчетам с контрагентами – в разрезе контрагентов / по ПОСам
	47426	Обязательства по уплате процентов	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47427	Требования по получению процентов	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
РАЗДЕЛ 6				
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО				
УЧАСТИЕ				
РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ				
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П	По видам налогов и месту их уплаты
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А	По видам налогов и месту их уплаты
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П	По каждому работнику

	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А	По каждому работнику
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	В разрезе подотчетных лиц
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	В разрезе подотчетных лиц
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	В разрезе НДС полученного и начисленного к получению (при необходимости дополнительная аналитика по контрагентам)
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А	Один лицевой счет
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров, а также по каждому случаю недостачи денежных средств
	60324	Резервы на возможные потери	П	В разрезе контрагентов /по ПОСам
ИМУЩЕСТВО				
604		Основные средства		
	60401	Основные средства (кроме земли)	А	В разрезе инвентарных объектов
606		Амортизация основных средств		
	60601	Амортизация основных средств	П	В разрезе инвентарных объектов
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	В разрезе каждого создаваемого, модернизируемого,

				строящегося или приобретаемого объекта
609		Нематериальные активы		
	60901	Нематериальные активы	А	В разрезе инвентарных объектов
	60903	Амортизация нематериальных активов	П	В разрезе инвентарных объектов
610		Материальные запасы		
	61002	Запасные части	А	В разрезе инвентарных объектов
	61008	Материалы	А	В разрезе объектов, предметов, видов материалов
	61009	Инвентарь и принадлежности	А	В разрезе инвентарных объектов
	61010	Издания	А	В разрезе инвентарных объектов
	61011	Внеоборотные запасы	А	В разрезе инвентарных объектов
612		Выбытие и реализация		
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-	В разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ				
613		Доходы будущих периодов		
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П	В разрезе видов доходов (контрактов)
614		Расходы будущих периодов		
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	В разрезе видов доходов (контрактов)
РАЗДЕЛ 7				
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
706		Финансовый результат текущего года		
	70601	Доходы	П	По символам в разрезе вида доходов
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	В разрезе видов валют
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П	Один лицевой счет
	70606	Расходы	А	По символам в разрезе вида расходов
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	В разрезе видов валют
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А	Один лицевой счет
707		Финансовый результат прошлого года		
	70701	Доходы	П	По символам в разрезе вида доходов
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	В разрезе видов валют
	70705	Доходы от применения встроенных производных	П	Один лицевой счет

		инструментов, не отделяемых от основного договора		
	70706	Расходы	А	По символам в разрезе вида расходов
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	В разрезе видов валют
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А	Один лицевой счет
708		Прибыль (убыток) прошлого года		
	70801	Прибыль прошлого года	П	Один лицевой счет
	70802	Убыток прошлого года	А	Один лицевой счет

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета I (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Требования к аналитическому учету
РАЗДЕЛ 4			
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ			
909	Расчетные операции		
	90901 Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А	Изложено в п.п. 12.3.4. Учетной политики
	90902 Расчетные документы, не оплаченные в срок	А	В разрезе клиентов
910	Расчеты по обязательным резервам		
	91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П	Один лицевой счет
	91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П	Один лицевой счет
912	Разные ценности и документы		
	91207 Бланки	А	По видам бланков, ценностей
РАЗДЕЛ 5			
КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ			
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства кредитного характера		
	91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П	По залогодателям в разрезе договоров залога
	91316 Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91317 Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		
	91414 Полученные гарантии и поручительства	А	Изложено в п.п. 12.4.4. - 12.4.6 Учетной политики
	91416 Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91417 Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
915	Арендные и лизинговые операции		

	91501	Основные средства, переданные в аренду	А	В разрезе каждого объекта
	91507	Арендованные основные средства	П	В разрезе каждого объекта
	91508	Арендованное другое имущество	П	В разрезе каждого объекта
РАЗДЕЛ 6				
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС				
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса		
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания		
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания		
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
РАЗДЕЛ 7				
КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА				
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	Один лицевой счет
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	Один лицевой счет