

Приложение 4

Учетные политики Эмитента на 2010-2013 годы

**Учетная политика
в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке»
(открытое акционерное общество) на 2010 год.**

Учетная политика в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество) на 2009 год (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными актами.

В Учетной политике определены только те положения, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным правом установлены руководителем Банка, а именно:

1. По счетам, по которым Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, предоставлено право определять Банку аналитический учет ведется в следующем порядке:

- по счетам учета уставного капитала открываются лицевые счета по каждому акционеру и виду ценных бумаг (обыкновенных и привилегированных);

- по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN - в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счету № 108 «Нераспределенная прибыль» открывается лицевой счет по учету нераспределенной прибыли и лицевые счета по учету фондов и лицевой счет по учету сумм дооценки, направленных при выбытии объекта основных средств со счета № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

- по счету № 109 «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет;

- по счетам № 30232, 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» лицевые счета ведутся по каждому контрагенту, с которым производятся расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт; для расчетов в операционных кассах; видам валют, а также по расчетам комиссий, взимаемых по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

- по счетам № 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» ведутся лицевые счета по каждому филиалу, видам валют и видам групп операций. По видам групп операций в валюте Российской Федерации ведутся два лицевых счета (один – для приема (передачи) доходов и расходов, другой – для проведения всех остальных расчетов), а в иностранной валюте открывается один лицевой счет для каждой валюты;

- по счетам № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным операциям» лицевые счета ведутся в следующем порядке:

- по учету сделок купли-продажи иностранной валюты – по каждому клиенту;

- по учету сделок купли-продажи ценных бумаг (кроме учтенных векселей) – по каждой сделке;

- по учету сделок купли-продажи учтенных векселей – по каждому клиенту.

- по счету № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» лицевые счета ведутся по каждому договору;

- по счетам учета вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (№№ 47801-47803) и резервов на возможные потери по

вложениям в приобретенные права требования (№ 47804) лицевые счета ведутся по каждому договору.

Обеспечение вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по каждой закладной.

- по счетам учета вложений в долговые обязательства (№ 501-503, 505) лицевые счета ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам учета вложений в долевые ценные бумаги (№ 506 и 507) лицевые счета ведутся по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам;
- по счетам учета переоценки ценных бумаг (№ 50120, 50620, 50121, 50621, 50220, 50720, 50221, 50721) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам № 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются по каждому эмитенту;
- по счету № 50407 «Процентные доходы» по долговым обязательствам (кроме векселей) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» лицевые счета открываются по каждому векселю;
- по счету № 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются в разрезе контрагентов (выпусков ценных бумаг);
- по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» лицевые счета ведутся в разрезе валют по каждому векселю, по облигациям – в разрезе выпусков;
- по счетам учета резервов (кроме резервов по ценным бумагам) открываются лицевые счета по каждому договору;
- по счетам № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам» (за исключением налога на добавленную стоимость и налога на прибыль) ведутся лицевые счета, открываемые по каждому налогу (сбору) и уровню бюджета (федеральный бюджет, субъекта Российской Федерации, муниципального образования). Для учета налога на добавленную стоимость открываются в Банке лицевые счета в отдельности для учета «как налогоплательщик» и для учета «как налоговый агент, в филиале – один лицевой счет («как налоговый агент»). По налогу на прибыль открываются лицевые счета только в Банке по видам налогов (федеральный, региональный и местный);
- по счетам № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» лицевые счета открываются по видам оказываемых услуг (приобретения ценностей) с разделением на налогоплательщика;
- по счету № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям паям» лицевые счета открываются по каждой организации;
- по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» лицевые счета ведутся в следующем порядке: по ценным бумагам (за исключением учтенных векселей) - в разрезе выпусков ценных бумаг, по учтенным векселям открывается один лицевой счет;
- по счетам № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» лицевые счета ведутся по каждому договору на привлечение средств и виду ценных бумаг;
- по счету № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» лицевые счета ведутся по каждому договору и виду имущества;
- по счету 91414 «Полученные гарантии и поручительства» лицевые счета ведутся по каждому договору (гарантии);
- по счету 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» лицевые счета ведутся по каждому договору;
- по счетам 93801 и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счетам 94001 и 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» лицевые счета ведутся по каждому коду иностранной валюты и в рублях;

2. Нумерация лицевых счетов по учету доходов (расходов) при их открытии производится в следующем порядке:

- балансовый счет второго порядка (разряды 1 - 5);
- код валюты (разряды 6 - 8);
- защитный ключ (разряд 9);
- номер филиала (разряды 10 - 13);
- (в Банке в 10-13 разрядах по своим доходам (расходам) проставляются нули, по принимаемым от филиала доходам (расходам) проставляется уникальный номер, который равен регистрационному номеру филиала, например: 0008, 0009 и т.д., в филиале - уникальный номер аналогично Банку)
- символ отчета о прибылях и убытках (разряды 14 - 18);
- порядковый номер лицевого счета (разряды 19 - 20)

3. Отражение операций, связанных с уплатой Банком как налоговым агентом налога на добавленную стоимость, производится следующими бухгалтерскими записями:

Д - т 60312, 60314	К - т 30102,30114	Оплата услуги
Д - т 70606	К - т 60312,60314	Списание услуги на расходы
Д - т 60310	К - т 60312,60314	НДС на услуги
Д - т 60312,60314	К - т 60301	Начисление НДС для перечисления в бюджет
Д - т 60301	К - т 30102	Перечисление НДС в бюджет
Д - т 70606	К - т 60310	Списание НДС на расходы

4. Проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам (за исключением межбанковских кредитов и депозитов) начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым установлена процентная ставка и сумма кредита (депозита) не изменяется, проценты начисляются и отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым ставка может измениться, отражение процентов в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов). По межбанковским кредитам (депозитам), по которым процентная ставка не изменяется, а происходит частичное погашение кредита (частичный возврат депозита), сумма процентов отражается в бухгалтерском учете до дня частичного погашения (возврата) ежедневно, а в дальнейшем – в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов).

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов, начисленных по размещенным и привлеченным денежным средствам за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

5. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 111 (третьей) категории качества, получение доходов признается неопределенным.

В день переклассификации ссуд, активов (требований) в IV и V категорию качества за период с начала месяца по день переклассификации доходы не признаются. Отражение процентных доходов на внебалансовых счетах производится ежедневно.

Отражение по внебалансовым счетам сумм процентов, начисленных за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

6. Начисление процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете производится ежедневно, а начисление процентов на минимальный остаток денежных средств на расчетном счете и на средние остатки денежных средств на расчетном счете производится в последний рабочий день месяца (в день завершения начисления процентов по договору).

7. Расчеты с бюджетом производятся в следующем порядке:

- по налогу на добавленную стоимость начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту);

- по налогу на имущество и плате за негативное воздействие на окружающую среду начисление и уплата осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту);

- по остальным налогам и сборам начисление и уплата осуществляется ежемесячными авансовыми платежами (в случаях, предусмотренных налоговым законодательством) с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Все налоговые декларации, за исключением налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость и налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций, расчеты, сведения составляются в отдельности по Банку и филиалам и представляются в налоговые органы по месту их нахождения. В таком же порядке производятся начисления и перечисления платежей в соответствии с составленными и представленными в налоговые органы налоговыми декларациями, расчетами, сведениями.

Налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость и налоговые декларации по налогу на прибыль составляются в целом по Банку, включая филиалы. Перечисления платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль производятся Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для проведения расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость филиал передает Банку остатки денежных средств, числящихся на отдельных лицевых счетах по учету налога на добавленную стоимость балансовых счетов № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам», в следующем порядке:

- в случае если филиал выступает в качестве налогоплательщика, остатки передаются в последний рабочий день каждого месяца;

- в случае если филиал выступает в качестве налогового агента, остатки передаются в день совершения операции.

8. Бухгалтерский учет отражения по конверсионным операциям и срочным сделкам осуществляется в следующем порядке:

- в иностранной валюте с организациями (кроме бирж) через счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»;

- в иностранной валюте с биржами через счета №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

- в иностранной валюте с филиалами через счета №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

- операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершаемые на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», с организациями (кроме сделок РЕПО) - с использованием счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции с наличной иностранной валютой и в безналичной форме по счетам физических лиц, включая счета по учету вкладов и кредитов, отражаются без использования счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

9. В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

10. При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: рыночная средневзвешенная цена, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние три метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Рыночная средневзвешенная цена ценных бумаг определяется на основе раскрытой организатором торговли информации о рыночных ценах ценных бумаг, допущенных к обращению через торговую систему данного организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге информация о рыночной цене раскрыта двумя организаторами торговли, то за основу принимается рыночная цена той ценной бумаги, раскрытая организатором торговли, через торговую систему которого совершен наибольший объем сделок с этой ценной бумагой.

При методе расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

Информация о последних рыночных сделках с той же самой ценной бумагой периодически (не реже одного раза в квартал) используется на основе информационных данных агентства Рейтер.

11. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

12. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска.

При совершении операций с ценными бумагами любого выпуска переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, стоимость которых может быть надежно определена, будет цена, по которой ценная бумага может быть реализована (продана, обменена, зачтена в счет выполнения встречного обязательства и т.п.)

13. Затраты на приобретение ценных бумаг, которые не существенны по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Существенными являются затраты величиной более 0,08 % от суммы, уплачиваемой продавцу за стоимость ценных бумаг.

14. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

14.1. Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80% и выше.

14.2. Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;

- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

15. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости» (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), осуществляется при продаже пропорционально количеству ценных бумаг от общего количества ценных бумаг.

16. По переданным в обеспечение ценным бумагам, отраженным на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат

отражению на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в последний рабочий день месяца.

17. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при оплате услуг по приобретаемым ценным бумагам (кроме векселей), учитывается на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» с момента приема ценной бумаги к учету до ее выбытия.

18. По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» дисконт в виде процента определяется со дня, следующего за датой составления векселя.

Для начисления дисконта (дохода, расхода) по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365(366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

19. Купонный доход по ценным бумагам начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Проценты по депозитным сертификатам начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца и в день их предъявления к оплате.

Дисконт (процент) по векселям начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов (дисконта, купонного дохода), начисленных за календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты (дисконт, купонный доход) за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

20. При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

21. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается лимит стоимости предметов (за исключением оружия) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, более 20 000 рублей. Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости.

22. Ведение бухгалтерского учета основных средств ведется без округления.

23. Основные средства не переоцениваются.

24. Принятие к бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов осуществляется без налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам, относится на расходы Банка.

25. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

26. При определении срока полезного использования основных средств применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств устанавливаются следующие сроки полезного использования:

- первая группа - 13 месяцев;
- вторая группа - 25 месяцев;
- третья группа - 37 месяцев;
- четвертая группа - 61 месяц;
- пятая группа - 85 месяцев;
- шестая группа - 121 месяц;
- седьмая группа - 181 месяц;
- восьмая группа - 241 месяц;
- девятая группа - 301 месяц;
- десятая группа - 361 месяц.

Для целей бухгалтерского учета указанные сроки полезного использования по амортизационным группам применяются при начислении амортизации по основным средствам,

приобретенных после 01.01.2002 года. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по ранее установленным нормам.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств согласно техническим условиям и рекомендациями организаций - изготовителей.

27. Начисление амортизации по приобретенным основным средствам, бывшим в употреблении, производится с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) их эксплуатации предыдущими собственниками.

28. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

29. Нематериальные активы не переоцениваются.

30. Материалы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и технических целей, списываются на расходы Банка по средней стоимости. Инвентарь и принадлежности, а также издания и канцелярские товары при передаче в эксплуатацию списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

31. При списании доходов будущих периодов и расходов будущих периодов соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается календарный квартал.

Временной интервал (календарный квартал) устанавливаются также и для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего отчетного года.

32. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным запасам (работам, услугам) относятся на расходы Банка (филиала). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

33. Учитывая, что Банком установлен порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, начисление налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

34. Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждения по итогам работы Банка за год, на ремонт основных средств и другие цели не создаются.

Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы банка по мере выполнения ремонтных работ.

35. Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

Расходы по коммунальным платежам и услугам связи, по которым условиями договоров стоимость не определена и оплата производится на основании выставленных соответствующими организациями счетов по фактическим затратам, признаются в день принятия руководством Банка к оплате.

Суммы арендной платы относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня за каждый текущий месяц.

Суммы комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора отражаются в бухгалтерском учете на доходы (на расходы) в дату уплаты по условиям договора.

36. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде.

37. Инвентаризация проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденным приказом от 10 сентября 2009 года № 45.

38. Документооборот оформляется отдельным документом.

39. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) переоцениваются в последний рабочий день каждого месяца, а также переоцениваются остатки активов, требований и (или) обязательств на конец дня, по которым совершались операции.

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

41. При необходимости Банк производит переклассификацию долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и наоборот.

При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.

42. Распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, производится по итогам года по решению общего собрания акционеров.

43. Депозитарный учет ведется в соответствии с операционным регламентом депозитария (клиентским и внутренним).

44. Списание горюче-смазочных материалов (за исключением топлива) на расходы производится по нормам Методических рекомендаций «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте», введенных в действие распоряжением Министерства транспорта Российской Федерации от 14.03.2008 г. № АМ-23-р. Топливо списывается по утвержденным Председателем Правления Банка нормам, рассчитанным исходя из базовой нормы расхода топлива, утвержденной Минтрансом России, с применением поправочных коэффициентов.

Для автомобилей, на которые Минтрансом России не утверждены базовые нормы расхода топлива, норма расхода устанавливается расчетным способом путем контрольных замеров фактического расхода топлива на пробег автомобиля.

Горюче-смазочные материалы (соляр, масло, охлаждающая жидкость), используемые для дизельной генераторной установки, предназначенной для резервного питания электроэнергией, списываются по нормам, установленным заводом-изготовителем.

45. Исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации, выставленных налоговыми органами к текущим счетам клиентов в иностранной валюте, производится с использованием счетов №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Конвертация денежных средств, находящихся на текущих счетах клиентов в иностранной валюте, производится на основании поручения налогового органа.

При этом перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов №№ 47407 и 47408 по назначению, указанному в инкассовых поручениях, производится по платежным ордерам.

46. Приобретенные проездные билеты (авиа, железнодорожные и т.п.) по безналичным расчетам приходятся в бухгалтерском учете в подотчет работнику, на имя которого приобретены проездные билеты.

47. В связи со значительной суммой затрат на приобретение права пользования программного продукта 5NT@ (включая доработку и установку программного продукта), состоящего из следующих программных продуктов: [5NT@BANK](#), [5NT@DEALING](#), [5NT@CUSTODY](#), [5NT@CARD](#), в целях равномерного отнесения их на финансовый результат Банк предусматривает учет таких затрат как расходы будущих периодов.

Затраты по каждому вышеуказанному программному продукту учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в соответствии с актами сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта.

Списание расходов будущих периодов по каждому программному продукту на финансовый результат текущего года производится равными долями со дня подписания актов сдачи-приемки

услуг по установке каждого программного продукта до окончания срока действия договора на использование программного продукта.

При приобретении других неисключительных прав на программные продукты для ЭВМ и баз данных их списание на расходы Банка производится в следующем порядке:

- если в договоре (других документах) указан срок использования программного продукта, списание на расходы производится равномерно в течение срока его использования с балансового счета № 61403;
- если в договоре (других документах) не указан срок использования программного продукта, списание на расходы производится единовременно в момент его получения (начала использования в деятельности Банка).

48. По дебету отдельного лицевого счета балансового счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в течение месяца проводятся суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности и других выплат (расходов), производимых из фонда социального страхования. В последний рабочий день каждого месяца проводится зачет указанных расходов в счет очередных платежей по фонду социального страхования.

49. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

50. По переданным филиалу автотранспортным средствам, полученным Банком по лизингу и учитываемым на внебалансовом учете Банка, затраты по их эксплуатации и содержанию списываются филиалом на свои расходы. Лизинговые платежи производит Банк.

51. Выведение единого результата по совершаемым операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов групп операций по счетам №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» производится по состоянию на 01 число каждого месяца.

52. Затраты на оплату оказываемых Банку консультационных и информационных услуг (за исключением части расходов, которые на расходы не относятся, а увеличивают стоимость приобретаемых и реализуемых активов) относятся к другим организационным и управленческим расходам и отражаются по символу 26412.

53. В случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов, относящаяся к текущему году, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов № 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлым годам, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (символ 17201).

54. События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», передаются филиалами в Банк по распоряжению главного бухгалтера Банка, но не позднее дня составления годового отчета.

Передача филиалом доходов и расходов, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

а). Передача доходов Банку:

в филиале:

Д - т лицевых счетов по учету доходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»,
отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»,
отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету доходов

б). Передача расходов Банку:

в филиале:

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»,
отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету расходов

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т лицевых счетов по учету расходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»,
отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первые экземпляры мемориальных ордеров помещаются в документы дня, вторые экземпляры вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты и копиями первичных учетных документов передаются филиалом в Банк для помещения в отдельный сшив «Годовой отчет за 2008 год». Передача производится филиалом в Банк еженедельно в дни отправки почтовой корреспонденции.

55. По событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, устанавливаются следующие критерии существенности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации - не предполагается;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации – не предполагается;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - любая сумма;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – на 25 и более процента;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - переоценка основных средств Банком не производится;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату - критерий существенности не определяется, так как прекращение части основной деятельности Банк не предполагает;
- принятие решения о выплате дивидендов - сумма в размере 1 и более процента от уставного капитала Банка;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – 5 процентов и более от суммы уставного капитала Банка;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты - любая сумма, связанная с начислением (корректировкой, изменением);
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - 5 и более процента от суммы уставного капитала Банка;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - потеря более 50% активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - рост (снижение) курса иностранной валюты и рыночных котировок финансовых активов более чем на 25 процентов;
- действия органов государственной власти – оценить последствия в денежном выражении не предоставляется возможным.

56. Мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей, оформляемые на операции с ценностями, помещаются в дело (сшив) кассовых документов.

57. Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) не указывается.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в свободном поле 15 указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ. Заполнение других свободных полей

мемориального ордера производится по мере необходимости по распоряжению главного бухгалтера Банка.

58. Годовой бухгалтерский отчет составляется и представляется на предварительное утверждение Совету Банка не позднее пяти календарных дней до даты заседания Совета Банка, на которое включено в повестку дня утверждение годового бухгалтерского отчета. Если аудиторская проверка начинается раньше, чем установлен срок составления годового бухгалтерского отчета для представления его Совету Банка, то отчет составляется не позднее двух календарных дней до начала аудиторской проверки.

Главный бухгалтер



А. В. Аханова

**Учетная политика
в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке»
(открытое акционерное общество) на 2011 год.**

Учетная политика в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество) на 2011 год (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными актами.

В Учетной политике определены только те положения, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным правом установлены руководителем Банка, а именно:

1. По счетам, по которым Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, предоставлено право определять Банку аналитический учет ведется в следующем порядке:

- по счетам учета уставного капитала открываются лицевые счета по каждому акционеру и виду ценных бумаг (обыкновенных и привилегированных);

- по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN - в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счету № 108 «Нераспределенная прибыль» открывается лицевой счет по учету нераспределенной прибыли и лицевые счета по учету фондов и лицевой счет по учету сумм дооценки, направленных при выбытии объекта основных средств со счета № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

- по счету № 109 «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет;

- по счетам № 30232, 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» лицевые счета ведутся по каждому контрагенту, с которым производятся расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт; для расчетов в операционных кассах; видам валют, а также по расчетам комиссий, взимаемых по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

- по счетам № 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» ведутся лицевые счета по каждому филиалу, видам валют и видам групп операций. По видам групп операций в валюте Российской Федерации ведутся два лицевых счета (один – для приема (передачи) доходов и расходов, другой – для проведения всех остальных расчетов), а в иностранной валюте открывается один лицевой счет для каждой валюты;

- по счетам № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным и срочным операциям» лицевые счета ведутся в следующем порядке:

- по учету сделок купли-продажи иностранной валюты – по каждому клиенту;

- по учету сделок купли-продажи ценных бумаг (кроме учетных векселей) – по каждой сделке;

- по учету сделок купли-продажи учетных векселей – по каждому клиенту.

- по счету № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» лицевые счета ведутся по каждому договору;

- по счетам учета вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (№№ 47801-47803) и резервов на возможные потери по

вложениям в приобретенные права требования (№ 47804) лицевые счета ведутся по каждому договору.

Обеспечение вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по каждой закладной.

- по счетам учета вложений в долговые обязательства (№ 501-503, 505) лицевые счета ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам учета вложений в долевые ценные бумаги (№ 506 и 507) лицевые счета ведутся по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам;
- по счетам учета переоценки ценных бумаг (№ 50120, 50620, 50121, 50621, 50220, 50720, 50221, 50721) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам № 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются по каждому эмитенту;
- по счету № 50407 «Процентные доходы» по долговым обязательствам (кроме векселей) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» лицевые счета открываются по каждому векселю;
- по счету № 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются в разрезе контрагентов (выпусков ценных бумаг);
- по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» лицевые счета ведутся в разрезе валют по каждому векселю, по облигациям – в разрезе выпусков;
- по счетам учета резервов (кроме резервов по ценным бумагам) открываются лицевые счета по каждому договору;
- по счетам № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам» (за исключением налога на добавленную стоимость и налога на прибыль) ведутся лицевые счета, открываемые по каждому налогу (сбору) и уровню бюджета (федеральный бюджет, субъекта Российской Федерации, муниципального образования). Для учета налога на добавленную стоимость открываются в Банке и в филиалах лицевые счета в отдельности для учета «как налогоплательщик» и для учета «как налоговый агент. По налогу на прибыль открываются лицевые счета только в Банке по видам налогов (федеральный, региональный и местный);
- по счетам № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» лицевые счета открываются по видам оказываемых услуг (приобретения ценностей) с разделением на налогоплательщика;
- по счету № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» лицевые счета ведутся по каждому условному обязательству некредитного характера;
- по счету № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям паям» лицевые счета открываются по каждой организации;
- по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» лицевые счета ведутся в следующем порядке: по ценным бумагам (за исключением учтенных векселей) - в разрезе выпусков ценных бумаг, по учтенным векселям открывается один лицевой счет;
- по счетам № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» лицевые счета ведутся по каждому договору на привлечение средств и виду ценных бумаг;
- по счету № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» лицевые счета ведутся по каждому договору и виду имущества;
- по счету 91414 «Полученные гарантии и поручительства» лицевые счета ведутся по каждому договору (гарантии);
- по счету 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» лицевые счета ведутся по каждому договору;
- по счетам 93801 и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счетам 94001 и 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» лицевые счета ведутся по каждому коду иностранной валюты и в рублях.

2. Нумерация лицевых счетов по учету доходов (расходов) при их открытии производится в следующем порядке:

- балансовый счет второго порядка (разряды 1 - 5);
- код валюты (разряды 6 - 8);
- защитный ключ (разряд 9);
- номер филиала (разряды 10 - 13);
- (в Банке в 10-13 разрядах по своим доходам (расходам) проставляются нули, по принимаемым от филиала доходам (расходам) проставляется уникальный номер, который равен регистрационному номеру филиала, например: 0008, 0009 и т.д., в филиале - уникальный номер аналогично Банку)
- символ отчета о прибылях и убытках (разряды 14 - 18);
- порядковый номер лицевого счета (разряды 19 - 20)

3. Отражение операций, связанных с уплатой Банком как налоговым агентом налога на добавленную стоимость, производится следующими бухгалтерскими записями:

Д - т 60312, 60314	К - т 30102,30114	Оплата услуги
Д - т 70606	К - т 60312,60314	Списание услуги на расходы
Д - т 60310	К - т 60312,60314	НДС на услуги
Д - т 60312,60314	К - т 60309	Отражение начисленного НДС
Д - т 60309	К - т 60301	Начисление НДС для перечисления в бюджет
Д - т 60301	К - т 30102	Перечисление НДС в бюджет
Д - т 70606	К - т 60310	Списание НДС на расходы

4. Проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам (за исключением межбанковских кредитов и депозитов) начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым установлена процентная ставка и сумма кредита (депозита) не изменяется, проценты начисляются и отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым ставка может измениться, отражение процентов в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов). По межбанковским кредитам (депозитам), по которым процентная ставка не изменяется, а происходит частичное погашение кредита (частичный возврат депозита), сумма процентов отражается в бухгалтерском учете до дня частичного погашения (возврата) ежедневно, а в дальнейшем – в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов).

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов, начисленных по размещенным и привлеченным денежным средствам за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

5. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 111 (третьей) категории качества, получение доходов признается неопределенным.

В день переклассификации ссуд, активов (требований) в IV и V категорию качества за период с начала месяца по день переклассификации доходы не признаются. Отражение процентных доходов на внебалансовых счетах производится ежедневно.

Отражение по внебалансовым счетам сумм процентов, начисленных за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

6. Начисление процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете производится ежедневно, а начисление процентов на минимальный остаток денежных средств на расчетном счете и на средние остатки денежных средств на расчетном счете производится в последний рабочий день месяца (в день завершения начисления процентов по договору).

7. Расчеты с бюджетом производятся в следующем порядке:

-по налогу на добавленную стоимость начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту);

-по налогу на имущество и плате за негативное воздействие на окружающую среду начисление и уплата осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту);

-по остальным налогам и сборам начисление и уплата осуществляется ежемесячными авансовыми платежами (в случаях, предусмотренных налоговым законодательством) с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Все налоговые декларации, за исключением налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость и налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций, расчеты, сведения составляются в отдельности по Банку и филиалам и представляются в налоговые органы по месту их нахождения. В таком же порядке производятся начисления и перечисления платежей в соответствии с составленными и представленными в налоговые органы налоговыми декларациями, расчетами, сведениями.

Налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость и налоговые декларации по налогу на прибыль составляются в целом по Банку, включая филиалы. Перечисления платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль производятся Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для проведения расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость филиал передает Банку остатки денежных средств, числящихся на отдельных лицевых счетах по учету налога на добавленную стоимость балансовых счетов № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам», в следующем порядке:

- в случае если филиал выступает в качестве налогоплательщика, остатки передаются в последний рабочий день каждого месяца;

- в случае если филиал выступает в качестве налогового агента, остатки передаются в день совершения операции.

8. Бухгалтерский учет отражения по конверсионным операциям и срочным сделкам осуществляется в следующем порядке:

- в иностранной валюте с организациями (кроме бирж) через счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям»;

- в иностранной валюте с биржами через счета №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

- в иностранной валюте с филиалами через счета №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

- операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершаемые на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», с организациями (кроме сделок РЕПО) - с использованием счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции с наличной иностранной валютой и в безналичной форме по счетам физических лиц, включая счета по учету вкладов и кредитов, отражаются без использования счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

9. В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

10. При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: рыночная средневзвешенная цена, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние три метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Рыночная средневзвешенная цена ценных бумаг определяется на основе раскрытой организатором торговли информации о рыночных ценах ценных бумаг, допущенных к обращению через торговую систему данного организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге информация о рыночной цене раскрыта двумя организаторами торговли, то за основу принимается рыночная цена той ценной бумаги, раскрытая организатором торговли, через торговую систему которого совершен наибольший объем сделок с этой ценной бумагой.

При методе расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

Информация о последних рыночных сделках с той же самой ценной бумагой периодически (не реже одного раза в квартал) используется на основе информационных данных агентства Рейтер.

11. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

12. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска.

При совершении операций с ценными бумагами любого выпуска переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, стоимость которых может быть надежно определена, будет цена, по которой ценная бумага может быть реализована (продана, обменена, зачтена в счет выполнения встречного обязательства и т.п.)

13. Затраты на приобретение ценных бумаг, которые не существенны по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Существенными являются затраты величиной более 0,08 % от суммы, уплачиваемой продавцу за стоимость ценных бумаг.

14. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

14.1. Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80% и выше.

14.2. Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;

- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

15. Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости» (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), осуществляется при продаже пропорционально количеству ценных бумаг от общего количества ценных бумаг.

16. По переданным в обеспечение ценным бумагам, отраженным на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат

отражению на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в последний рабочий день месяца.

17. По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» дисконт в виде процента определяется со дня, следующего за датой составления векселя.

Для начисления дисконта (дохода, расхода) по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365(366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

18. Купонный доход по ценным бумагам начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Проценты по депозитным сертификатам начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца и в день их предъявления к оплате.

Дисконт (процент) по векселям начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов (дисконта, купонного дохода), начисленных за календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты (дисконт, купонный доход) за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

19. При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

20. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в которую включаются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

 - таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

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

22. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается лимит стоимости предметов (за исключением оружия) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, более 20 000 рублей. Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости.

23. Ведение бухгалтерского учета основных средств ведется без округления.

24. Основные средства не переоцениваются.

25. Консервация объектов основных средств не производится.

26. Принятие к бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов осуществляется без налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам, относится на расходы Банка.

27. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

28. При определении срока полезного использования основных средств применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств устанавливаются следующие сроки полезного использования:

- первая группа - 13 месяцев;
- вторая группа - 25 месяцев;
- третья группа - 37 месяцев;
- четвертая группа - 61 месяц;
- пятая группа - 85 месяцев;
- шестая группа - 121 месяц;
- седьмая группа - 181 месяц;
- восьмая группа - 241 месяц;
- девятая группа - 301 месяц;
- десятая группа - 361 месяц.

Для целей бухгалтерского учета указанные сроки полезного использования по амортизационным группам применяются при начислении амортизации по основным средствам, приобретенных после 01.01.2002 года. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по ранее установленным нормам.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств согласно техническим условиям и рекомендациями организаций - изготовителей.

29. Начисление амортизации по приобретенным основным средствам, бывшим в употреблении, производится с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) их эксплуатации предыдущими собственниками.

30. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

31. Объекты недвижимости учитываются в составе основных средств при наличии права собственности на объект (то есть с момента государственной регистрации прав).

32. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению (нематериальные активы не переоцениваются, процедура тестирования нематериальных активов не предмет обесценения не производится).

33. Материалы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и технических целей, списываются на расходы Банка по средней стоимости. Инвентарь и принадлежности, а также издания и канцелярские товары при передаче в эксплуатацию списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

34. Учет материальных запасов до внедрения программного обеспечения ведется на карточках складского учета (форма № М-17), а при автоматизации учета движения материальных запасов применяются формы учетной документации, приведенные в Порядке учета и списания материальных запасов на расходы в ОАО «РосДорБанк».

35. При списании доходов будущих периодов и расходов будущих периодов соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается календарный квартал.

Временной интервал (календарный квартал) устанавливаются также и для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего отчетного года.

36. Суммы, перечисляемые в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы будущих периодов, переносятся со счета 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» на счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в валюте Российской Федерации по курсу на день платежа.

В случае если вся перечисленная сумма относится к будущим временным интервалам, то перенос осуществляется в полной сумме в день платежа.

В случае если часть перечисленной суммы относится к текущему временному интервалу, а другая часть к будущему временному интервалу, то в этом случае в день платежа первая часть

относится на расходы, а вторая часть переносится на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Списание расходов будущих периодов на расходы производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного в учетной политике, или в день закрытия договора.

Перенос сумм, перечисленных в валюте Российской Федерации, со счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списание на расходы производится в аналогичном порядке.

37. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным запасам (работам, услугам) относятся на расходы Банка (филиала). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

38. Учитывая, что Банком установлен порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, начисление налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

39. Перенос сумм налога на добавленную стоимость со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным организациям» на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» производится в день приобретения ценностей, выполнения работ (оказания услуг).

40. Расходы в виде сумм уплаченного НДС признаются в бухгалтерском учете на следующие даты:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (кроме сделок РЕПО) – в день списания комиссии при совершении операций купли (продажи) ценных бумаг;
- по сделкам РЕПО – на дату исполнения первой части сделки;
- по основным средствам и нематериальным активам – на дату ввода их в эксплуатацию;
- по материалам – на дату передачи их в эксплуатацию;
- по услугам (работам), за исключением услуг (работ), относящихся к расходам будущих периодов – на дату признания их в расходах;
- по услугам (работам), относящимся к расходам будущих периодов – на дату переноса на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на конкретный вид расхода будущих периодов, списывается на расходы Банка в момент переноса на счет № 61403.

41. При приобретении материальных ценностей за наличный расчет (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых и товарных чеках отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость, материальные запасы приходятся на соответствующие счета по их учету в полной сумме, указанной в представленных документах. При оплате выполненных работ (оказанных услуг) наличными деньгами (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых чеках (заполненных в установленном порядке бланках строгой отчетности) отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость списание на расходы производится в полной сумме, указанной в представленных документах.

При наличии факта оплаты товаров (работ, услуг), наличии первичных документов (чеки ККМ, товарные чеки, заполненные в установленном порядке бланки строгой отчетности и т.д.) с выделенными в них отдельной строкой суммами налога на добавленную стоимость, но при отсутствии счета - фактуры стоимость товаров (работ, услуг) относится на счета по учету материальных запасов (счета расходов) в полной сумме с учетом налога на добавленную стоимость, то есть без выделения суммы налога на добавленную стоимость на отдельный счет по учету налога на добавленную стоимость (счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный») и отнесения на расходы по символу 26411.

42. Не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.п.25 п.3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации передача в рекламных целях услуг товарно-материальных ценностей стоимостью единицы, не превышающей 100 рублей. Под стоимостью единицы понимается цена, по которой товарно-материальные ценности приняты к бухгалтерскому учету при их приобретении (без НДС).

43. Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждения по итогам работы Банка за год, на ремонт основных средств и другие цели не создаются.

Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы банка по мере выполнения ремонтных работ.

44. Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

Расходы по коммунальным платежам и услугам связи, по которым условиями договоров стоимость не определена и оплата производится на основании выставленных соответствующими организациями счетов по фактическим затратам, признаются в день принятия руководством Банка к оплате.

Суммы арендной платы относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня за каждый текущий месяц.

Суммы комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора отражаются в бухгалтерском учете на доходы (на расходы) в дату уплаты по условиям договора.

45. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде.

46. Инвентаризация проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденным приказом от 22 октября 2010 года № 89.

47. Документооборот оформляется отдельным документом.

48. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) переоцениваются в последний рабочий день каждого месяца, а также переоцениваются остатки активов, требований и (или) обязательств на конец дня, по которым совершались операции.

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

50. При необходимости Банк производит переклассификацию долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и наоборот.

При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.

51. Распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, производится по итогам года по решению общего собрания акционеров.

52. Депозитарный учет ведется в соответствии с операционным регламентом депозитария (клиентским и внутренним).

53. Списание горюче-смазочных материалов (за исключением топлива) на расходы производится по нормам Методических рекомендаций «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте», введенных в действие распоряжением Министерства транспорта Российской Федерации от 14.03.2008 г. № АМ-23-р. Топливо списывается по утвержденным Председателем Правления Банка нормам, рассчитанным исходя из базовой нормы расхода топлива, утвержденной Минтрансом России, с применением поправочных коэффициентов.

Для автомобилей, на которые Минтранс России не утверждены базовые нормы расхода топлива, норма расхода устанавливается расчетным способом путем контрольных замеров фактического расхода топлива на пробег автомобиля.

Горюче-смазочные материалы (соляр, масло, охлаждающая жидкость), используемые для дизельной генераторной установки, предназначенной для резервного питания электроэнергией, списываются по нормам, установленным заводом-изготовителем.

54. Исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации, выставленных налоговыми органами к текущим счетам клиентов в иностранной валюте, производится с использованием счетов №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Конвертация денежных средств, находящихся на текущих счетах клиентов в иностранной валюте, производится на основании поручения налогового органа.

При этом перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов №№ 47407 и 47408 по назначению, указанному в инкассовых поручениях, производится по платежным ордерам.

55. Приобретенные проездные билеты (авиа, железнодорожные и т.п.) по безналичным расчетам приходятся в бухгалтерском учете в подотчет работнику, на имя которого приобретены проездные билеты.

56. В связи со значительной суммой затрат на приобретение права пользования программного продукта 5NT@ (включая доработку и установку программного продукта), состоящего из следующих программных продуктов: [5NT@BANK](#), [5NT@DEALING](#), [5NT@CUSTODY](#), [5NT@CARD](#), в целях равномерного отнесения их на финансовый результат Банк предусматривает учет таких затрат как расходы будущих периодов.

Затраты по каждому вышеуказанному программному продукту учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в соответствии с актами сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта.

Списание расходов будущих периодов по каждому программному продукту на финансовый результат текущего года производится равными долями со дня подписания актов сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта до окончания срока действия договора на использование программного продукта.

При приобретении других неисключительных прав на программные продукты для ЭВМ и баз данных их списание на расходы Банка производится в следующем порядке:

- если в договоре указан срок действия договора, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, подлежат списанию в течение срока действия договора, начиная с даты приобретения неисключительных прав до окончания срока действия договора;

- если в договоре не указан срок его действия, то договор считается заключенным на пять лет и, следовательно, списание платежей, производимых в виде фиксированного разового платежа, на расходы производится в течение принятого срока действия договора 5 (Пять) лет, то есть начиная с даты приобретения неисключительных прав до истечения действия договора сроком пять лет;

- если в договоре указан срок использования программного продукта, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, подлежат списанию в течение срока используемого продукта, начиная с даты его приобретения.

57. По дебету отдельного лицевого счета балансового счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в течение месяца проводятся суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности и других выплат (расходов), производимых из фонда социального страхования. В последний рабочий день каждого месяца проводится зачет указанных расходов в счет очередных платежей по фонду социального страхования.

58. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

59. По переданным филиалу автотранспортным средствам, полученным Банком по лизингу и учитываемым на внебалансовом учете Банка, затраты по их эксплуатации и содержанию списываются филиалом на свои расходы. Лизинговые платежи производит Банк.

60. Выведение единого результата по совершаемым операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов групп операций по счетам №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» производится по состоянию на 01 число каждого месяца.

61. Затраты на оплату оказываемых Банку консультационных и информационных услуг (за исключением части расходов, которые на расходы не относятся, а увеличивают стоимость приобретаемых и реализуемых активов) относятся к другим организационным и управленческим расходам и отражаются по символу 26412.

62. В случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов, относящаяся к текущему году, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов № 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлым годам, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (символ 17201).

63. События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», передаются филиалами в Банк по распоряжению главного бухгалтера Банка, но не позднее дня составления годового отчета.

Передача филиалом доходов и расходов, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

а). Передача доходов Банку:

в филиале:

Д - т лицевых счетов по учету доходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету доходов

б). Передача расходов Банку:

в филиале:

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету расходов

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т лицевых счетов по учету расходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первые экземпляры мемориальных ордеров помещаются в документы дня, вторые экземпляры вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты и копиями первичных учетных документов передаются филиалом в Банк для помещения в отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год». Передача производится филиалом в Банк еженедельно в дни отправки почтовой корреспонденции.

64. По событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, устанавливаются следующие критерии существенности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации - не предполагается;
- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации – не предполагается;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - любая сумма;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – на 25 и более процента;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - переоценка основных средств Банком не производится;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату - критерий существенности не определяется, так как прекращение части основной деятельности Банк не предполагает;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - сумма в размере 1 и более процента от уставного капитала Банка;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – 5 процентов и более от суммы уставного капитала Банка;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты - любая сумма, связанная с начислением (корректировкой, изменением);
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - 5 и более процента от суммы уставного капитала Банка;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - потеря более 50% активов Банка;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - рост (снижение) курса иностранной валюты и рыночных котировок финансовых активов более чем на 25 процентов;
- действия органов государственной власти – оценить последствия в денежном выражении не предоставляется возможным.

65. Мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей, оформляемые на операции с ценностями, помещаются в дело (шив) кассовых документов.

66. Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) не указывается.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в свободном поле 15 указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ. Заполнение других свободных полей мемориального ордера производится по мере необходимости по распоряжению главного бухгалтера Банка.

67. Годовой бухгалтерский отчет составляется и представляется на предварительное утверждение Совету Банка не позднее пяти календарных дней до даты заседания Совета Банка, на которое включено в повестку дня утверждение годового бухгалтерского отчета. Если аудиторская проверка начинается раньше, чем установлен срок составления годового бухгалтерского отчета для представления его Совету Банка, то отчет составляется не позднее дня начала аудиторской проверки.

68. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациям - нерезидентам, учитываемые на балансовых счетах № 60313 и № 60314, не переоцениваются. В случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг переоценка возобновляется, начиная со дня, следующего за днем подписания о расторжении договора.

69. Учет сумм налога на добавленную стоимость по суммам перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте организациям - нерезидентам, учитываемых на балансовых счетах № 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям» устанавливается в следующем порядке:

Содержание операции	Дебет	Кредит	Примечание
1. Предварительная оплата организациям-нерезидентам в размере 100%			
а). Предварительная оплата в иностранной валюте в размере 100 %	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	
б). Списание оказанной услуги на	70606810	60314840 (978, ...)	По курсу Банка России,

расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...)	установленному в день перечисления
в). Отражение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам	60310810	60314840 (978, ...)	По курсу Банка России, установленному в день перечисления
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810 70606810 70606810	60310810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810 60310810	
2. Перечисление аванса организациям-нерезидентам в не полном размере			
а). Перечисление аванса в иностранной валюте в не полном размере	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления аванса x сумма аванса
б). Окончательный расчет в иностранной валюте по оказанным услугам (полученным материальным ценностям)	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления расчета x сумма расчета
в). Списание оказанной услуги на расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	70606810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...) 60314840 (978, ...)	По расчетному курсу = (рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Отражение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам	60310810	60314840 (978, ...)	По расчетному курсу = (рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810 70606810 70606810	60310810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810 60310810	

70. Учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты, ведется на карточках по форме, рекомендуемой Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации.

Главный бухгалтер



А. В. Аханова

ПРИКАЗ
по «Российскому акционерному коммерческому дорожному банку»
(открытое акционерное общество)

г. Москва

№ 16

«19» апреля 2011 года

О внесении изменений
в приложение № 1 к приказу
от 31.12.2010 года № 123/1

В соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 24.12.2010 г. № 186н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и признании утратившим силу приказ Министерства финансов Российской Федерации от 15 января 1997 г. № 3», зарегистрированным в Минюсте Российской Федерации 22.02.2011 г. за № 19910 и опубликованным в Бюллетене нормативных актов федеральных органов исполнительной власти 28.03.2011 г. (№ 13), а также разъяснениями Банка России по некоторым вопросам, связанных с применением Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. В первом предложении п.22 приложения № 1 к приказу от 31.12.2010 года № 123/1 «Об учетной политике на 2011 год» слова «более 20 000 рублей» заменить словами «более 40 000 рублей».
2. С настоящим приказом ознакомить всех руководителей структурных подразделений и работников Управления бухгалтерского учета Департамента финансов.
3. Секретариату Управления делами по одному экземпляру настоящего приказа направить в филиалы ОАО «РосДорБанк».
4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания и распространяется на отношения, возникшие с 5 апреля 2011 года.
5. Контроль по исполнению настоящего приказа возлагаю на главного бухгалтера Аханову А.В.

Председатель Правления



Г.Ю. Гурин

ПРИКАЗ

по «Российскому акционерному коммерческому дорожному банку»
(открытое акционерное общество)

г. Москва

№ 520

«16» сентября 2011 года

О внесении изменений
в приложение № 1 к приказу
от 31.12.2010 года № 123/1

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 19.07.2011 г. № 245-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» и п. 6.8. части II «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», установленных Положением Банка России от 26.03.2007 года № 302-П,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести в приложение № 1 к приказу от 31.12.2010 года № 123/1 «Об учетной политике на 2011 год» следующие изменения:

1.1. Дополнить пунктом 71 следующего содержания:

71. Суммы налога на добавленную стоимость при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов.

1.2. Пункты 26 и 37 изложить в редакции:

26. Принятие к бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов осуществляется без налога на добавленную стоимость, кроме случая, изложенного в п.71 настоящей Учетной политики. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам и не включенный в стоимость основных средств и нематериальных активов, относится на расходы Банка.

37. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным запасам (работам, услугам) относятся на расходы Банка, кроме случая, изложенного в п.71 настоящей Учетной политики. При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

2. С настоящим приказом ознакомить всех руководителей структурных подразделений и работников Управления бухгалтерского учета Департамента финансов.

3. Секретариату Управления делами по одному экземпляру настоящего приказа направить в филиалы ОАО «РосДорБанк».

4. Настоящий приказ вступает в силу с 1 октября 2011 года.

5. Контроль по исполнению настоящего приказа возлагаю на главного бухгалтера Аханову А.В.

Председатель Правления



Г.Ю. Гурин

ПРИКАЗ

по «Российскому акционерному коммерческому дорожному банку»
(открытое акционерное общество)

г. Москва

№ 53

«26» сентября 2011 года

О внесении дополнения
в приложение № 1 к приказу
от 31.12.2010 года № 123/1

В соответствии с письмом Отделения № 1 Московского главного территориального управления Банка России от 19.09.2011 года № 51-10-36/24943 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по получению (погашению) кредитов Банка России и приобретением имущества в результате осуществления сделки по договору отступного

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Дополнить приложение № 1 к приказу от 31.12.2010 года № 123/1 «Об учетной политике на 2011 год» пунктами 72, 73 и 74 следующего содержания:

72. Сумма лимита кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт, получаемым от Банка России, отражаются на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в сумме лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором. Изменение указанной суммы возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов.

73. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в соответствии с пунктом 9.22 Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

74. Аналитический учет балансового счета 60324 «Резервы на возможные потери» по имуществу, приобретенному в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога ведется в разрезе каждого принятого объекта (предмета, вида материала), в остальных случаях в разрезе заключенного договора с заемщиками и иными контрагентами.

2. С настоящим приказом ознакомить руководителей структурных подразделений и работников Управления бухгалтерского учета Департамента финансов.

3. Секретариату Управления делами по одному экземпляру настоящего приказа направить в филиалы ОАО «РосДорБанк».

4. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания, за исключением пункта 74. Пункт 74 вступает в силу со дня подписания настоящего приказа и распространяется на отношения, возникшие с 16 сентября 2011 года.

5. Контроль по исполнению настоящего приказа возлагаю на главного бухгалтера Аханову А.В.

Председатель Правления



Г.Ю. Гурин

**Учетная политика
в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке»
(открытое акционерное общество) на 2012 год.**

Учетная политика в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество) на 2012 год (далее – Учетная политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», другими нормативными актами.

В Учетной политике определены только те положения, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным правом установлены руководителем Банка, а именно:

1. По счетам, по которым Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, предоставлено право, определять Банку, аналитический учет ведется в следующем порядке:

- по счетам учета уставного капитала открываются лицевые счета по каждому акционеру и виду ценных бумаг (обыкновенных и привилегированных);

- по счетам № 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN - в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счету № 108 «Нераспределенная прибыль» открывается лицевой счет по учету нераспределенной прибыли и лицевые счета по учету фондов и лицевой счет по учету сумм дооценки, направленных при выбытии объекта основных средств со счета № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

- по счету № 109 «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет;

- по счету № 20209 «Денежные средства в пути» в аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому получателю, которому отправляются наличные денежные средства, включая внутренние структурные подразделения, по каждому банкомату и по видам валют.

Под внутренними структурными подразделениями понимается:
для Головного офиса - филиалы, офисы, операционные кассы вне кассового узла;

для филиалов - офисы, операционные кассы вне кассового узла;

- по счетам № 30232, 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» лицевые счета ведутся по каждому контрагенту, с которым производятся расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт; для расчетов в операционных кассах; видам валют, а также по расчетам комиссий, взимаемых по операциям, совершаемым с использованием платежных карт;

- по счетам № 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» ведутся лицевые счета по каждому филиалу, видам валют и видам групп операций. По видам групп операций в валюте Российской Федерации ведутся два лицевых счета (один – для приема (передачи) доходов и расходов, другой – для проведения всех остальных расчетов), а в иностранной валюте открывается один лицевой счет для каждой валюты;

- по счету 40807 «Юридические лица-нерезиденты» в аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты. На этом счете ведутся лицевые счета по индивидуальным предпринимателям-нерезидентам;

- по счету № 40905 «Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы» аналитический учет ведется по каждому переводу;
- по счетам № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» лицевые счета ведутся в следующем порядке:
 - по учету сделок купли-продажи иностранной валюты – по каждому клиенту;
 - по учету сделок купли-продажи ценных бумаг (кроме учтенных векселей) – по каждой сделке;
 - по учету сделок купли-продажи учтенных векселей – по каждому клиенту.
- по счетам № 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» и № 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам» в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу;
- по счету № 40911 «Транзитные счета» по операциям перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов лицевые счета ведутся по каждой операционной кассе и контрагенту;
- по счетам № 40912 «Переводы из Российской Федерации» и № 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу;
- по счету № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» лицевые счета ведутся по каждому договору;
- по счетам учета вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (№№ 47801-47803) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (№ 47804) лицевые счета ведутся по каждому договору.
Обеспечение вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме учитывается по каждой закладной.
- по счетам учета вложений в долговые обязательства (№ 501-503, 505) лицевые счета ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам учета вложений в долевые ценные бумаги (№ 506 и 507) лицевые счета ведутся по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам;
- по счетам учета переоценки ценных бумаг (№ 50120, 50620, 50121, 50621, 50220, 50720, 50221, 50721) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счетам № 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются по каждому эмитенту;
- по счету № 50407 «Процентные доходы» по долговым обязательствам (кроме векселей) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» лицевые счета открываются по каждому векселю;
- по счету № 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;
- по счету № 50908 «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются в разрезе контрагентов (выпусков ценных бумаг), принятого обеспечения по размещенным средствам, учитываемого на внебалансовом счете № 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» по каждому обеспечению (договору);
- по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» лицевые счета ведутся в разрезе валют по каждому векселю, по облигациям – в разрезе выпусков;
- по счетам учета резервов (кроме резервов по ценным бумагам) открываются лицевые счета по каждому договору;
- по счетам № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам» (за исключением налога на добавленную стоимость и налога на прибыль) ведутся лицевые счета, открываемые по каждому налогу (сбору) и уровню бюджета (федеральный бюджет, субъекта Российской Федерации, муниципального образования). Для учета налога на добавленную стоимость открываются в Банке и в филиалах лицевые счета в отдельности для учета «как налогоплательщик» и для учета «как налоговый агент. По налогу на прибыль открываются лицевые счета только в Банке по видам налогов (федеральный, региональный и местный);
- по счетам № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» лицевые счета открываются по видам оказываемых услуг (приобретения ценностей) с разделением на налогоплательщика;

- по счету № 61501 «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» лицевые счета ведутся по каждому условному обязательству некредитного характера;
- по счету № 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям паям» лицевые счета открываются по каждой организации;
- по счету № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» лицевые счета ведутся в следующем порядке: по ценным бумагам (за исключением учтенных векселей) - в разрезе выпусков ценных бумаг, по учтенным векселям открывается один лицевой счет;
- по счетам № 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» лицевые счета ведутся по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), лицевые счета ведутся по эмитентам;
- по счетам № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счету № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» лицевые счета ведутся по каждому договору на привлечение средств и виду ценных бумаг;
- по счету № 91412 «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» лицевые счета ведутся по каждому договору и виду имущества;
- по счету № 91414 «Полученные гарантии и поручительства» лицевые счета ведутся по каждому договору (гарантии);
- по счету № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» лицевые счета ведутся по каждому договору;
- по счетам № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» в аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому предмету и договору аренды;
- по счетам № 93801 и 96801 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты;
- по счетам № 94001 и 97001 «Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг» лицевые счета ведутся по каждому коду иностранной валюты и в рублях.

2. Нумерация лицевых счетов по учету доходов (расходов) при их открытии производится в следующем порядке:

- балансовый счет второго порядка (разряды 1 - 5);
- код валюты (разряды 6 - 8);
- защитный ключ (разряд 9);
- номер филиала (разряды 10 - 13);

(в Банке в 10-13 разрядах по своим доходам (расходам) проставляются нули, по принимаемым от филиала доходам (расходам) проставляется уникальный номер, который равен регистрационному номеру филиала, например: 0008, 0009 и т.д., в филиале - уникальный номер аналогично Банку)

- символ отчета о прибылях и убытках (разряды 14 - 18);
- порядковый номер лицевого счета (разряды 19 - 20)

3. Отражение операций, связанных с уплатой Банком как налоговым агентом налога на добавленную стоимость, производится следующими бухгалтерскими записями:

Д - т 60312, 60314	К - т 30102, 30114	Оплата услуги
Д - т 70606	К - т 60312, 60314	Списание услуги на расходы
Д - т 60310	К - т 60312, 60314	НДС на услуги
Д - т 60312, 60314	К - т 60309	Отражение начисленного НДС
Д - т 60309	К - т 60301	Начисление НДС для перечисления в бюджет
Д - т 60301	К - т 30102	Перечисление НДС в бюджет
Д - т 70606	К - т 60310	Списание НДС на расходы

4. Проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам (за исключением межбанковских кредитов и депозитов) начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым установлена процентная ставка и сумма кредита (депозита) не изменяется, проценты начисляются и отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым ставка

может измениться, отражение процентов в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов). По межбанковским кредитам (депозитам), по которым процентная ставка не изменяется, а происходит частичное погашение кредита (частичный возврат депозита), сумма процентов отражается в бухгалтерском учете до дня частичного погашения (возврата) ежедневно, а в дальнейшем – в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов).

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов, начисленных по размещенным и привлеченным денежным средствам за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

5. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 111 (третьей) категории качества, получение доходов признается неопределенным.

В день переклассификации ссуд, активов (требований) в 1V и V категорию качества за период с начала месяца по день переклассификации доходы не признаются. Отражение процентных доходов на внебалансовых счетах производится ежедневно.

Отражение по внебалансовым счетам сумм процентов, начисленных за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

6. Начисление процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете производится ежедневно, а начисление процентов на минимальный остаток денежных средств на расчетном счете и на средние остатки денежных средств на расчетном счете производится в последний рабочий день месяца (в день завершения начисления процентов по договору).

7. Полученные проценты по ссудам 3-ей, 4-ой и 5-ой категории качества отражаются в следующем порядке:

Д - т 30102 (30110, 30114) «Корреспондентские счета»

Д - т расчетные счета клиентов

К - т 70601

и одновременно:

Д - т 99999

К - т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

8. Расчеты с бюджетом производятся в следующем порядке:

8.1. по налогу на доходы физических лиц:

Начисление налога на доходы физических лиц в виде оплаты труда за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) производится Банком, а его перечисление осуществляется в налоговые органы по месту нахождения Банка и месту нахождения обособленных подразделений. В отношении оплаты труда уплата налога производится в день выплаты (перечисления) дохода физическому лицу.

В отношении прочих доходов, выплачиваемых в денежной форме, начисление и уплата налога на доходы производится в день фактической выплаты (перечисления) физическому лицу дохода (дивиденды, выплаты по договорам гражданско-правового характера и т.д.). Исчисление, удержание и уплату налога в налоговые органы производится либо Банком, либо филиалом в зависимости от того, кто произвел выплату (перечисление) дохода физическому лицу.

В отношении доходов, полученных в виде материальной выгоды, уплата налога производится не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога из доходов налогоплательщика. Исчисление и удержание налога на доходы физического лица с материальной выгоды производится как Банком, так и филиалами. Уплата налога производится Банком в налоговую инспекцию по месту своего нахождения, а филиалами – в налоговые органы по месту их нахождения.

Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Исчисление, удержание и перечисление удержанного у налогоплательщика налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок производится не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом (Банком, филиалом), при наличии которого Банк (филиал) осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Исчисление налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок производится в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Поскольку доход работнику обособленного подразделения может выплачиваться как по месту нахождения Банка и по месту нахождения обособленного подразделения, то на него составляются справки по форме 2-НДФЛ в отдельности по каждому месту выплаты.

При заполнении справки о доходах, полученных физическим лицом в Банке, в поле 1.1 указывается ИНН Банка и КПП по месту его нахождения. При этом в поле 1.3 указывается код ОКАТО по месту нахождения организации.

При заполнении же справки о доходах, полученных работником в обособленном подразделении, в поле 1.1 указывается ИНН организации, КПП по месту учета обособленного подразделения, а в поле 1.3 указывается код ОКАТО по месту нахождения обособленного подразделения.

8.2. по другим налогам:

- по налогу на добавленную стоимость начисление и уплата налогов осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту). В случае если Банк выступает в качестве налогового агента по операциям с нерезидентами, то налог на добавленную стоимость перечисляется в бюджет в день совершения операции.

- по налогу на имущество и плате за негативное воздействие на окружающую среду начисление и уплата осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту);

- по остальным налогам и сборам начисление и уплата осуществляется ежемесячными авансовыми платежами (в случаях, предусмотренных налоговым законодательством) с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Все налоговые декларации, за исключением налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость и налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций, расчеты, сведения составляются в отдельности по Банку и филиалам и представляются в налоговые органы по месту их нахождения. В таком же порядке производятся начисления и перечисления платежей в соответствии с составленными и представленными в налоговые органы налоговыми декларациями, расчетами, сведениями.

Налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость и налоговые декларации по налогу на прибыль составляются в целом по Банку, включая филиалы. Перечисления платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль производятся Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для проведения расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость филиал передает Банку остатки денежных средств, числящихся на отдельных лицевых счетах по учету налога на добавленную стоимость балансовых счетов № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам», в следующем порядке:

- в случае если филиал выступает в качестве налогоплательщика, остатки передаются в последний рабочий день каждого месяца;

- в случае если филиал выступает в качестве налогового агента, остатки передаются в день совершения операции.

9. Бухгалтерский учет отражения по конверсионным операциям и срочным сделкам осуществляется в следующем порядке:

- в иностранной валюте с организациями (кроме бирж) через счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

- в иностранной валюте с биржами через счета №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

- в иностранной валюте с филиалами через счета №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

- операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами, совершаемые на организованных рынках ценных бумаг, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами), с организациями (кроме сделок РЕПО) - с использованием счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции с наличной иностранной валютой и в безналичной форме по счетам физических лиц, включая счета по учету вкладов и кредитов, отражаются без использования счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

10. В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

11. При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: средневзвешенная цена, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние три метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ММВБ и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ММВБ. При методе расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

Информация о последних рыночных сделках с той же самой ценной бумагой периодически (не реже одного раза в квартал) используется на основе информационных данных агентства Рейтер.

12. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по методу «ФИФО».

13. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска.

При совершении операций с ценными бумагами любого выпуска переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, стоимость которых может быть надежно определена, будет цена, по которой ценная бумага может быть реализована (продана, обменена, зачтена в счет выполнения встречного обязательства и т.п.)

14. Затраты на приобретение ценных бумаг, которые не существенны по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету. Существенными являются затраты величиной более 0,08 % от суммы, уплачиваемой продавцу за стоимость ценных бумаг.

15. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

15.1. Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода,

дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80% и выше.

15.2. Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;

- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

16. Списание существенных затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости» (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), осуществляется при продаже пропорционально количеству ценных бумаг от общего количества ценных бумаг.

17. По переданным в обеспечение ценным бумагам, отраженным на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в последний рабочий день месяца.

18. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» в соответствии с пунктом 9.22 Положения Банка России от 26.03.2007 года № 302-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

19. По дисконтным векселям со сроком «по предъявлении, но не ранее» дисконт в виде процента определяется со дня, следующего за датой составления векселя.

Для начисления дисконта (дохода, расхода) по векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365(366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

20. Купонный доход по ценным бумагам начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Проценты по депозитным сертификатам начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца и в день их предъявления к оплате.

Дисконт (процент) по векселям начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов (дисконта, купонного дохода), начисленных за календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты (дисконт, купонный доход) за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

21. При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления

(размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

22. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в которую включаются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

таможенные пошлины и таможенные сборы;

невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

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

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

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры производства.

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

24. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается лимит стоимости предметов (за исключением оружия) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, более 40 000 рублей. Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости. Данная норма распространяется на учет принимаемого арендуемого имущества.

25. Ведение бухгалтерского учета основных средств ведется без округления.

26. Основные средства не переоцениваются.

27. Консервация объектов основных средств не производится.

28. Принятие к бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов осуществляется без налога на добавленную стоимость, кроме случая, изложенного в п.29 настоящей Учетной политики. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам, относится на расходы Банка.

29. Суммы налога на добавленную стоимость при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов.

30. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

31. При определении срока полезного использования основных средств применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств устанавливаются следующие сроки полезного использования:

- первая группа - 13 месяцев;
- вторая группа - 25 месяцев;
- третья группа - 37 месяцев;
- четвертая группа - 61 месяц;
- пятая группа - 85 месяцев;
- шестая группа - 121 месяц;
- седьмая группа - 181 месяц;
- восьмая группа - 241 месяц;
- девятая группа - 301 месяц;
- десятая группа - 361 месяц.

Для целей бухгалтерского учета указанные сроки полезного использования по амортизационным группам применяются при начислении амортизации по основным средствам, приобретенным после 01.01.2002 года. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по ранее установленным нормам.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств согласно техническим условиям и рекомендациями организаций - изготовителей.

32. Начисление амортизации по приобретенным основным средствам, бывшим в употреблении, производится с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) их эксплуатации предыдущими собственниками.

33. Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью арендатора, то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

34. Объекты недвижимости учитываются в составе основных средств при наличии права собственности на объект (то есть с момента государственной регистрации прав).

35. Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению (нематериальные активы не переоцениваются, процедура тестирования нематериальных активов на предмет обесценения не производится).

36. Материалы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления и технических целей, списываются на расходы Банка по средней стоимости. Инвентарь и принадлежности, а также издания и канцелярские товары при передаче в эксплуатацию списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

37. Учет материальных запасов до внедрения программного обеспечения ведется на карточках складского учета (форма № М-17), а при автоматизации учета движения материальных запасов применяются формы учетной документации, приведенные в Порядке учета и списания материальных запасов на расходы в ОАО «РосДорБанк».

38. При списании доходов будущих периодов и расходов будущих периодов (за исключением полученных (уплаченных) процентов по кредитным операциям) соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается календарный квартал.

При списании полученных (уплаченных) процентов, относящихся к доходам (расходам) будущих периодов, соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается календарный месяц.

Временной интервал (календарный квартал, календарный месяц) устанавливаются также и для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего отчетного года.

39. Суммы, перечисляемые в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы будущих периодов, переносятся со счета 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» на счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в валюте Российской Федерации по курсу на день платежа.

В случае если вся перечисленная сумма относится к будущим временным интервалам, то перенос осуществляется в полной сумме в день платежа.

В случае если часть перечисленной суммы относится к текущему временному интервалу, а другая часть к будущему временному интервалу, то в этом случае в день платежа первая часть

относится на расходы, а вторая часть переносится на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Списание расходов будущих периодов на расходы производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного в учетной политике, или в день закрытия договора.

Перенос сумм, перечисленных в валюте Российской Федерации, со счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списание на расходы производится в аналогичном порядке.

40. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным материальным запасам (работам, услугам) относятся на расходы Банка, кроме случая, изложенного в п. 29 настоящей Учетной политики. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

41. Учитывая, что Банком установлен порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, начисление налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

42. Перенос сумм налога на добавленную стоимость со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным организациям» на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» производится в день приобретения ценностей, выполнения работ (оказания услуг).

43. Расходы в виде сумм уплаченного НДС признаются в бухгалтерском учете на следующие даты:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (кроме сделок РЕПО) – в день списания комиссии при совершении операций купли (продажи) ценных бумаг;
- по сделкам РЕПО – на дату исполнения первой части сделки;
- по основным средствам и нематериальным активам – на дату ввода их в эксплуатацию;
- по материалам – на дату передачи их в эксплуатацию;
- по услугам (работам), за исключением услуг (работ), относящихся к расходам будущих периодов – на дату признания их в расходах;
- по услугам (работам), относящимся к расходам будущих периодов – на дату переноса на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на конкретный вид расхода будущих периодов, списывается на расходы Банка в момент переноса на счет № 61403.

44. При приобретении материальных ценностей за наличный расчет (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых и товарных чеках отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость, материальные запасы приходятся на соответствующие счета по их учету в полной сумме, указанной в представленных документах. При оплате выполненных работ (оказанных услуг) наличными деньгами (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых чеках (заполненных в установленном порядке бланках строгой отчетности) отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость списание на расходы производится в полной сумме, указанной в представленных документах.

При наличии факта оплаты товаров (работ, услуг), наличии первичных документов (чеки ККМ, товарные чеки, заполненные в установленном порядке бланки строгой отчетности и т.д.) с выделенными в них отдельной строкой суммами налога на добавленную стоимость, но при отсутствии счета - фактуры стоимость товаров (работ, услуг) относится на счета по учету материальных запасов (счета расходов) в полной сумме с учетом налога на добавленную стоимость, то есть без выделения суммы налога на добавленную стоимость на отдельный счет по учету налога на добавленную стоимость (счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный») и отнесения на расходы по символу 26411.

45. Не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с п.п.25 п.3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации передача в рекламных целях услуг товарно-материальных ценностей стоимостью единицы, не превышающей 100 рублей. Под стоимостью единицы понимается цена, по которой товарно-материальные ценности приняты к бухгалтерскому учету при их приобретении (без НДС).

46. Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждения по итогам работы Банка за год, на ремонт основных средств и другие цели не создаются.

Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы банка по мере выполнения ремонтных работ.

47. Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

Расходы по коммунальным платежам и услугам связи, по которым условиями договоров стоимость не определена и оплата производится на основании выставленных соответствующими организациями счетов по фактическим затратам, признаются в день принятия руководством Банка к оплате.

Суммы арендной платы относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня за каждый текущий месяц.

Суммы комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора отражаются в бухгалтерском учете на доходы (на расходы) в дату уплаты по условиям договора.

48. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде.

49. Инвентаризация проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденным приказом от 10 августа 2011 года № 43.

50. Документооборот оформляется отдельным документом.

51. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ) переоцениваются в последний рабочий день каждого месяца, а также переоцениваются остатки активов, требований и (или) обязательств на конец дня, по которым совершались операции.

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

53. При необходимости Банк производит переклассификацию долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» и наоборот.

При переклассификации долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» считается объем в размере до 20 процентов.

54. Распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, производится по итогам года по решению общего собрания акционеров.

55. Депозитарный учет ведется в соответствии с операционным регламентом депозитария (клиентским и внутренним).

56. Списание горюче-смазочных материалов (за исключением топлива) на расходы производится по нормам Методических рекомендаций «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте», введенных в действие распоряжением Министерства транспорта Российской Федерации от 14.03.2008 г. № АМ-23-р. Топливо списывается по утвержденным Председателем Правления Банка нормам, рассчитанным исходя из базовой нормы расхода топлива, утвержденной Минтрансом России, с применением поправочных коэффициентов.

Для автомобилей, на которые Минтранс России не утверждены базовые нормы расхода топлива, норма расхода устанавливается расчетным способом путем контрольных замеров фактического расхода топлива на пробег автомобиля.

Горюче-смазочные материалы (соляр, масло, охлаждающая жидкость), используемые для дизельной генераторной установки, предназначенной для резервного питания электроэнергией, списываются по нормам, установленным заводом-изготовителем.

57. Исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации, выставленных налоговыми органами к текущим счетам клиентов в иностранной валюте, производится с использованием счетов №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Конвертация денежных средств, находящихся на текущих счетах клиентов в иностранной валюте, производится на основании поручения налогового органа.

При этом перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов №№ 47407 и 47408 по назначению, указанному в инкассовых поручениях, производится по платежным ордерам.

58. Приобретенные проездные билеты (авиа, железнодорожные и т.п.) по безналичным расчетам приходятся в бухгалтерском учете в подотчет работнику, на имя которого приобретены проездные билеты.

59. В связи со значительной суммой затрат на приобретение права пользования программного продукта 5NT@ (включая доработку и установку программного продукта), состоящего из следующих программных продуктов: [5NT@BANK](#), [5NT@DEALING](#), [5NT@CUSTODY](#), [5NT@CARD](#), в целях равномерного отнесения их на финансовый результат Банк предусматривает учет таких затрат как расходы будущих периодов.

Затраты по каждому вышеуказанному программному продукту учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в соответствии с актами сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта.

Списание расходов будущих периодов по каждому программному продукту на финансовый результат текущего года производится равными долями со дня подписания актов сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта до окончания срока действия договора на использование программного продукта.

При приобретении неисключительных прав на использование других программ для ЭВМ и баз данных (далее – неисключительное право) по лицензионным договорам, договорам коммерческой концессии и другим аналогичным договорам (далее – договор) списание расходов производится в следующем порядке:

- если платежи по приобретению неисключительных прав, производимые в виде периодических платежей в порядке и сроки, установленные договором, включаются единовременно в расходы отчетного периода;

- если в договоре установлен срок его действия, определенный периодом времени или конкретной датой, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. Списание на расходы начинается со дня составления акта приема-передачи на право пользования;

- если в договоре не установлен срок его действия, определенный периодом времени или конкретной датой, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, списываются на расходы единовременно.

Платежи на приобретение сертификатов ключей, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов, и подлежат списанию в сроки, указанные в сертификате. Если при проведении платежа не разделена сумма в отдельности для закрытых и открытых ключей, то списание производится по срокам, указанным для закрытых ключей.

60. По дебету отдельного лицевого счета балансового счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в течение месяца проводятся суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности и других выплат (расходов), производимых из фонда социального страхования. В последний рабочий день каждого месяца проводится зачет указанных расходов в счет очередных платежей по фонду социального страхования.

61. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

62. По переданным филиалу автотранспортным средствам, полученным Банком по лизингу и учитываемым на внебалансовом учете Банка, затраты по их эксплуатации и содержанию списываются филиалом на свои расходы. Лизинговые платежи производит Банк.

63. Выведение единого результата по совершаемым операциям в разрезе филиалов, видов валют, видов групп операций по счетам №№ 30301, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» производится по состоянию на 01 число каждого месяца.

64. Затраты на оплату оказываемых Банку консультационных и информационных услуг (за исключением части расходов, которые на расходы не относятся, а увеличивают стоимость приобретаемых и реализуемых активов) относятся к другим организационным и управленческим расходам и отражаются по символу 26412.

65. В случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов, относящаяся к текущему году, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов № 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлым годам, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (символ 17201).

66. События после отчетной даты проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», передаются филиалами в Банк по распоряжению главного бухгалтера Банка, но не позднее дня составления годового отчета.

Передача филиалом доходов и расходов, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

а). Передача доходов Банку:

в филиале:

Д - т лицевых счетов по учету доходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету доходов

б). Передача расходов Банку:

в филиале:

Д - т 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету расходов

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т лицевых счетов по учету расходов

К - т 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 13 к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первые экземпляры мемориальных ордеров помещаются в документы дня, вторые экземпляры вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты и копиями первичных учетных документов передаются филиалом в Банк для помещения в отдельный сшив «Годовой отчет за ____ год». Передача производится филиалом в Банк еженедельно в дни отправки почтовой корреспонденции.

67. По событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, устанавливаются следующие критерии существенности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации - не предполагается;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации – не предполагается;
- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - любая сумма;
- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций – на 25 и более процента;
- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - переоценка основных средств Банком не производится;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату - критерий существенности не определяется, так как прекращение части основной деятельности Банк не предполагает;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - сумма в размере 1 и более процента от уставного капитала Банка;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – 5 процентов и более от суммы уставного капитала Банка;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты - любая сумма, связанная с начислением (корректировкой, изменением);
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - 5 и более процента от суммы уставного капитала Банка;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - потеря более 50% активов Банка;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - рост (снижение) курса иностранной валюты и рыночных котировок финансовых активов более чем на 25 процентов;
- действия органов государственной власти – оценить последствия в денежном выражении не представляется возможным.

68. Мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей, оформляемые на операции с ценностями, помещаются в дело (шив) кассовых документов.

69. Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) не указывается.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в свободном поле 15 указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ. Заполнение других свободных полей мемориального ордера производится по мере необходимости по распоряжению главного бухгалтера Банка.

70. Годовой бухгалтерский отчет составляется и представляется на предварительное утверждение Совету Банка не позднее двух недель до даты заседания Совета Банка, на которое включено в повестку дня утверждение годового бухгалтерского отчета. Если аудиторская проверка начинается раньше, чем установлен срок составления годового бухгалтерского отчета для представления его Совету Банка, то отчет составляется не позднее дня начала аудиторской проверки.

71. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациям - нерезидентам, учитываемые на балансовых счетах № 60313 и № 60314, не переоцениваются. В случае расторжения договоров по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг переоценка возобновляется, начиная со дня, следующего за днем подписания дополнительного соглашения (иного документа) о расторжении договора.

72. Учет сумм налога на добавленную стоимость по суммам перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте организациям - нерезидентам, учитываемых на балансовых счетах № 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям» устанавливается в следующем порядке:

Содержание операции	Дебет	Кредит	Примечание
1. Предварительная оплата организациям-нерезидентам в размере 100%			
а). Предварительная оплата в иностранной валюте в размере 100 %	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	
б). Списание оказанной услуги на расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	70606810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...) 60314840 (978, ...)	По курсу Банка России, установленному в день перечисления
в). Отражение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам	60310810	60314840 (978, ...)	По курсу Банка России, установленному в день перечисления
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810 70606810 70606810	60310810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810 60310810	
2. Перечисление аванса организациям-нерезидентам в не полном размере			
а). Перечисление аванса в иностранной валюте в не полном размере	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления аванса x сумма аванса
б). Окончательный расчет в иностранной валюте по оказанным услугам (полученным материальным ценностям)	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления расчета x сумма расчета
в). Списание оказанной услуги на расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	70606810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...) 60314840 (978, ...)	По расчетному курсу = (рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Отражение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам	60310810	60314840 (978, ...)	По расчетному курсу = (рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810 70606810 70606810	60310810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810 60310810	

73. Учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты, ведется на карточках по форме, рекомендуемой Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации.

74. Сумма лимита кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту овернайт, получаемым от Банка России, отражаются на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в сумме лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором. Изменение указанной суммы возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов.

75. Аналитический учет резервов на возможные потери по внеоборотным запасам, учитываемых на счете № 61012 «Резервы на возможные потери», ведется в разрезе принятого объекта (предмета, вида материала). По резервам на возможные потери, учитываемым на других счетах, лицевые счета ведутся в разрезе имущества, заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, а также других активов (требований).

76. Банкнотные сделки совершаются только в иностранной валюте. Бухгалтерский учет банкнотных сделок осуществляется в следующем порядке:

- при передаче наличной иностранной валюты банку- контрагенту:

Передача наличной иностранной валюты банку-контрагенту оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д - т 47423840 (978, ...) «Требования по прочим операциям» (лицевые счета открываются по каждому банку - контрагенту)

К - т 20202840 (978, ...) «Касса кредитных организаций»

При зачислении безналичной иностранной валюты, перечисленной банком-контрагентом, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д - т 30114840 (978, ...) «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

или

Д - т 30110840 (978, ...) «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах»

К - т 47423840 (978, ...) «Требования по прочим операциям»

- при получении наличной иностранной валюты от банка-контрагента:

Перечисление безналичной иностранной валюты банку-контрагенту оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д - т 47423840 (978, ...) «Требования по прочим операциям» (лицевые счета открываются по каждому банку - контрагенту)

К - т 30114840 (978, ...) «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

или

К - т 30110840 (978, ...) «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах»

Получение наличной иностранной валюты от банка-контрагента оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д - т 20202840 (978, ...) «Касса кредитных организаций»

К - т 47423840 (978, ...) «Требования по прочим операциям»

Бухгалтерский учет банкнотных сделок с участием филиала осуществляется в соответствии с Порядком расчетов между Банком и филиалом в ОАО «РосДорБанк».

77. Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся банковские счета клиентов. Для отличия транзитных валютных счетов от банковских валютных счетов клиентов в 16 разряде лицевого транзитного валютного счета проставляется цифра 9, например:

- в Головном офисе - 40702840K00000090000;

- в филиале - 40702840K00080090000;

- в дополнительном и операционном офисах - 40702840K01080090000.

78. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований

в иностранной валюте в валюту Российской Федерации путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. В дальнейшем такие требования переоценке не подлежат.

79. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к организации, не являющейся кредитной организацией, которая признана судом банкротом и в отношении которой открыто конкурсное производство, определяются в рублях по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника несостоятельным (банкротом). Требования Банка, включенные в реестр требований кредиторов в рублях по курсу Банка России на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации. В дальнейшем такие требования переоценке не подлежат.

80. Государственная пошлина, относящаяся к судебным делам, учитывается до решения суда на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». При положительном решении суда госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете № 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Государственная пошлина, не относящаяся к судебным делам и являющаяся платежом за совершение юридически значимых действий, уплачиваемых в соответствии с главой 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации, относится на расходы по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации».

81. Бухгалтерский учет резерва, сформированного с учетом требований Указания Банка России от 13.12.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» осуществляется на балансовом счете второго порядка № 50908 «Резервы на возможные потери».

82. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П (далее – приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета), и настоящей Учетной политикой.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных п. 3.1. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.3.1. приложения 3 к Правилам бухгалтерского учета, то в бухгалтерском учете признается обязательство (том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении работ и услуг неопределенность отсутствует со дня принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

83. Реформация баланса Банка осуществляется не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового общего собрания акционеров Банка.

84. При повторном размещении собственных облигаций по цене выше номинала финансовый результат в виде разницы между номиналом и ценой размещения является премией. Указанная премия относится на доходы будущих периодов, списание которой производится на доходы Банка

ежемесячно равными долями в течение срока обращения облигаций. Такие доходы отражаются по символу 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

Главный бухгалтер



А.В. Аханова

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
**«Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое
акционерное общество) на 2013 год**

**Приложение № 1
к приказу ОАО «РосДорБанк»
№ 79 от «29» декабря 2012 года**

**У Ч Е Т Н А Я П О Л И Т И К А
в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке»
(открытое акционерное общество)
на 2013 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

№ п/п	Наименование раздела	стр.
1	Общая часть	3
2	Порядок ведения аналитического учета	3
3	Нумерация лицевых счетов	7
4	Порядок организации документооборота	8
5	Операции по размещению (привлечению) денежных средств	8
6	Общие принципы признания и учета доходов и расходов	11
7	Порядок учета основных средств	13
8	Порядок учета нематериальных активов	16
9	Порядок учета материальных запасов	16
10	Порядок расчетов с подотчетными лицами	17
11	Порядок учета доходов и расходов будущих периодов	17
12	Порядок учета заработной платы	18
13	Порядок расчетов с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на добавленную стоимость)	19
14	Порядок расчетов по налогу на добавленную стоимость	20
15	Порядок учета операций с ценными бумагами третьих лиц (кроме учтенных векселей)	23
16	Порядок учета операций с учтенными векселями	25
17	Порядок учета операций с собственными облигациями	28
18	Порядок ведения бухгалтерского учета в филиалах	32
19	Учет конверсионных операций	32
20	Порядок учета списания на расходы затрат на приобретение неисключительных прав на использование программных продуктов	33
21	Порядок бухгалтерского учета государственной пошлины, судебных и арбитражных издержек	34
22	Порядок бухгалтерского учета штрафов (пени, неустойки)	35
23	Порядок бухгалтерского учета отдельных операций Банка	36
24	Порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты	38
25	Порядок бухгалтерского учета банкнотных сделок	41
26	Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов	42
27	Порядок отражения в бухгалтерском учете списания остатков на банковских счетах клиентов	44
28	Порядок исполнения обязанностей налогового агента по доходам иностранных организаций, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации	45
	Приложение № 1. Порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля указанных операций	47

1. Общая часть

Учетная политика в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество) на 2013 год (далее – «Учетная политика») разработана в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России 385-П), другими нормативными актами Российской Федерации.

В Учетной политике определены только те положения, по которым предусмотрены альтернативные решения в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, либо в соответствии с предоставленным правом установлены руководителем Банка.

2. Порядок ведения аналитического учета

Порядок ведения аналитического учета устанавливается настоящим разделом Учетной политики по тем счетам бухгалтерского учета, по которым Положением Банка России 385-П предусмотрено право его определения.

2.1. Аналитический учет ведется в следующем порядке:

- по счету № **10207** «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» открываются лицевые счета по каждому акционеру и виду акций (обыкновенных и привилегированных);

- по счету № **10601** «Прирост стоимости имущества при переоценке» лицевые счета ведутся по каждому объекту основных средств;

- по счетам № **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» и № **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» аналитический учет ведется в разрезе идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим кода ISIN - в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счету № **10701** «Резервный фонд» ведется один лицевой счет;

- по счету № **108** «Нераспределенная прибыль» открывается лицевой счет по учету нераспределенной прибыли, лицевые счета по учету фондов и лицевой счет по учету сумм дооценки, направленных при выбытии объекта основных средств со счета № 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»;

- по счету № **109** «Непокрытый убыток» ведется один лицевой счет;

- по счету № **20209** «Денежные средства в пути» в аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому получателю, которому отправляются наличные денежные средства, включая внутренние структурные подразделения Банка (филиала), а также по каждому банкомату и по видам валют.

Под внутренними структурными подразделениями понимается:

для Головного офиса - филиалы, офисы, операционные кассы вне кассового узла;

для филиалов - офисы, операционные кассы вне кассового узла;

- по счету № **30215** «Гарантийный фонд платежной системы» аналитический учет ведется в разрезе каждого банковского счета, на который осуществляется перечисление денежных средств;

- по счету № **30220** «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов» аналитический учет ведется в разрезе получателей и дат исполнения перевода;

- по счетам № **30221** и **30222** «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» аналитический учет ведется по каждому получателю;
- по счетам № **30232**, **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры» лицевые счета ведутся по каждому контрагенту - оператору услуг платежной инфраструктуры; видам валют; видам операций;
- по счету № **30236** «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» лицевые счета ведутся по каждому участнику платежной системы (каждому корреспондентскому счету);
- по счетам № **30301** «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № **30302** «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» в аналитическом учете лицевые счета открываются по каждому филиалу (в филиалах и головном офисе Банка), видам валют и видам групп операций;
- по счету № **30424** «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» лицевые счета ведутся по каждому клиринговому банковскому счету;
- по счету № **30425** «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)» аналитический учет ведется в разрезе каждого клирингового банковского счета;
- по счетам учета межбанковских кредитов (депозитов) полученных (предоставленных) от Банка России (Банку России), а также от кредитных организаций (кредитным организациям), в том числе банки-нерезиденты, балансовые счета №№ **312**, **313**, **314**, **315**, **316**, **319**, **320**, **321**, **322**, **323**, **326** аналитический учет ведется в разрезе договоров, а также сделок, заключаемых в рамках Генеральных соглашений;
- по счету № **40807** «Юридические лица-нерезиденты» в аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту и виду валюты. На этом счете ведутся лицевые счета по индивидуальным предпринимателям-нерезидентам;
- по счетам № **40901** «Обязательства по аккредитивам» и № **40902** «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами» аналитический учет ведется по каждому аккредитиву;
- по счету № **40905** «Невыплаченные переводы» лицевые счета ведутся по каждому поступившему переводу;
- по счетам № **40909** «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств» и № **40910** «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам» в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому поступившему переводу;
- по счету № **40911** «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» по операциям перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов лицевые счета ведутся по каждой операционной кассе, получателю, оператору услуг;
- по счетам № **40912** «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» и № **40913** «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов» в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому переводу;
- по счетам № **47407**, **47408** «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» лицевые счета ведутся в следующем порядке:
 - по учету сделок купли-продажи иностранной валюты – по каждому клиенту;
 - по учету сделок купли-продажи ценных бумаг (кроме учтенных векселей) – по каждой сделке;
 - по учету сделок купли-продажи учтенных векселей – по каждому контрагенту по сделке;
 - по учету сделок с производными финансовыми инструментами – по каждому договору или серии производного финансового инструмента, обращающегося на

организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного инструмента или иными документами организатора торгов;

- по счетам № **47410** «Требования по аккредитивам с нерезидентами» и № **47431** «Требования по аккредитивам» лицевые счета открываются по каждому аккредитиву;

- по счету № **47411** «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» лицевые счета ведутся по каждому договору;

- по счету № **47416** «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» лицевые счета ведутся в разрезе каждого корреспондентского счета;

- по счету № **47417** «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» лицевые счета ведутся в разрезе каждого корреспондентского счета;

- по счетам учета вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (№№ **47801- 47803**) и резервов на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования (№ **47804**) лицевые счета ведутся по каждому договору, в том числе по каждой закладной;

- по счетам учета вложений в долговые обязательства (№ **501-503, 505**) лицевые счета ведутся в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счетам учета вложений в долевы ценные бумаги (№ **506 и 507**) лицевые счета ведутся по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам;

- по счетам учета переоценки ценных бумаг (№ **50120, 50620, 50121, 50621, 50220, 50720, 50221, 50721**) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счетам № **50219, 50319, 50507, 50719, 50908** «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются по каждому эмитенту;

- по счету № **50407** «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения» (кроме векселей) лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счету № **50408** «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения» (учтенные векселя) лицевые счета открываются по каждому векселю;

- по счету № **50905** «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг» лицевые счета открываются в разрезе выпусков ценных бумаг;

- по счетам №№ **512-519** для учета приобретенных векселей сторонних эмитентов лицевые счета открываются в разрезе сроков погашения векселей, векселедателя и валюты номинала;

- по счетам №№ **512-519** для учета начисленного процентного дохода и (или) начисленного дисконта по векселям лицевые счета открываются в разрезе сроков погашения векселей, векселедателя и валюты номинала;

- по счету № **520** «Выпущенные облигации» лицевые счета открываются на каждый государственный регистрационный номер и выпуск;

- по счету № **52401** «Выпущенные облигации к исполнению» лицевые счета открываются в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

- по счету № **52407** «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» лицевые счета открываются в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

- по счету № **52501** «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» лицевые счета открываются в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

- по счету № **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» лицевые счета ведутся в разрезе валют по каждому векселю, по облигациям – в разрезе выпусков;

- по счетам № **60301 и 60302** «Расчеты по налогам и сборам» (за исключением налога на добавленную стоимость и налога на прибыль) ведутся лицевые счета, открываемые по каждому налогу (сбору) и уровню бюджета (федеральный бюджет, субъекта Российской

Федерации, муниципального образования). Для учета налога на добавленную стоимость в балансе Банке и в филиалах открываются отдельные лицевые счета для учета налога «как налогоплательщика» и «как налогового агента». По налогу на прибыль открываются лицевые счета только в балансе Банке по видам налогов (федеральный, региональный и местный);

- по счетам № **60309** «Налог на добавленную стоимость, полученный» и № **60310** «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» лицевые счета открываются по видам оказываемых услуг (приобретения ценностей) с разделением на налогоплательщика;

- по счету № **60347** «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» лицевые счета открываются по каждой организации;

- по счету № **61209** «Выбытие (реализация) имущества» лицевые счета открываются по каждому договору в разрезе каждого выбывающего объекта;

- по счету № **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг» лицевые счета ведутся в следующем порядке: по ценным бумагам (за исключением учтенных векселей) - в разрезе выпусков ценных бумаг, по учтенным векселям открывается один лицевой счет в разрезе валюты номинала;

- по счету № **61501** «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» лицевые счета ведутся по каждому условному обязательству некредитного характера;

- по счетам № **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг» и № **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг» лицевые счета ведутся по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), лицевые счета ведутся по эмитентам;

- по счетам № **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и № **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» лицевые счета ведутся отдельно по каждому коду иностранной валюты, отдельно по учету переоценки ценных бумаг и авансов выданных (полученных);

- по счетам № **90901** «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» лицевые счета ведутся по каждому клиенту и дате акцепта;

- по лицевым счетам № **90902** «Распоряжения, не оплаченные в срок» лицевые счета ведутся по каждому клиенту;

- по счету № **91411** «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» лицевые счета ведутся по каждому договору на привлечение средств и виду ценных бумаг;

- по счету № **91412** «Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» лицевые счета ведутся по каждому договору и виду имущества;

- по счету № **91414** «Полученные гарантии и поручительства» лицевые счета ведутся по каждому договору (гарантии);

- по счету № **91418** «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» лицевые счета ведутся по каждому договору;

- по счетам № **91501** «Основные средства, переданные в аренду» и **91502** «Другое имущество, переданное в аренду» в аналитическом учете лицевые счета ведутся по каждому предмету и договору аренды;

- по счетам № **938** и **968** «Нереализованные курсовые разницы» лицевые счета ведутся отдельно по каждому договору (сделке);

2.2. По счетам учета резервов на возможные потери аналитический учет ведется в следующем порядке:

- по счетам учета резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности открываются лицевые счета по каждому договору в

случае формирования резервов на возможные потери на индивидуальной основе. При формировании резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд (требований) лицевые счета открываются на каждый портфель;

- по счету № **50908** «Резервы на возможные потери» лицевые счета открываются в разрезе контрагентов (выпусков ценных бумаг), принятого обеспечения по размещенным средствам, учитываемого на внебалансовом счете № **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам» по каждому обеспечению (договору);

- по счетам № **60105** и **60206** «Резервы на возможные потери» лицевые счета ведутся по каждой организации;

- по счету № **61012** «Резервы на возможные потери» аналитический учет резервов на возможные потери по внеоборотным запасам ведется в разрезе каждого принятого объекта (предмета, вида материала);

- по счету № **61501** «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» в аналитическом учете лицевые счета ведутся отдельно по каждому резерву - оценочному обязательству некредитного характера;

- по другим счетам по учету резервов на возможные потери, лицевые счета ведутся в разрезе имущества, заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, а также других активов (требований).

2.3. При открытии клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств.

3. Нумерация лицевых счетов

3.1 Нумерация лицевых счетов по учету доходов (расходов) при их открытии производится в следующем порядке:

- балансовый счет второго порядка (разряды 1 - 5);

- код валюты (разряды 6 - 8);

- защитный ключ (разряд 9);

- номер филиала (разряды 10 - 13);

(в Банке в 10-13 разрядах по своим доходам (расходам) проставляются нули, по принимаемым от филиала доходам (расходам) проставляется уникальный номер, который равен регистрационному номеру филиала, например: 0008, 0009 и т.д., в филиале - уникальный номер аналогично Банку)

- символ отчета о прибылях и убытках (разряды 14 - 18);

- порядковый номер лицевого счета (разряды 19 - 20)

3.2. Транзитные валютные счета для осуществления обязательной продажи части валютной выручки, открываются на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся валютные счета клиентов, открываемые по договорам банковского счета. Для отличия транзитных валютных счетов от валютных счетов клиентов (за исключением коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности) в 16 разряде лицевого транзитного валютного счета проставляется цифра 9, например:

- в Головном офисе - 40702840K000000**9**0000;

- в филиале - 40702840K000800**9**0000;

- в дополнительном и операционном офисах - 40702840K010800**9**0000.

По коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, признак счета (транзитный валютный), равный 1, проставляется в 14 разряде лицевого счета.

3.3. В целях разграничения движимого имущества, принимаемого с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств, в 14 разряде лицевого счета балансовых счетов

60401 «Основные средства (кроме земли)» и 60601 «Амортизация основных средств», начиная с 1 января 2013 года, вводится отличительный признак «1».

4. Порядок организации документооборота

4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде в соответствии с п. 2.1. части III Положения Банка России № 385-П.

4.2. Документооборот оформляется отдельным документом, который утверждается Приказом Председателя Правления по Банку.

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

4.4. Банк отражает доходы (расходы), возникающие по судебным делам на основании копий судебных решений (определений), поступивших в Банк (филиал) и переданных в Управление бухгалтерского учета Банка (филиала) ответственным сотрудником Юридического управления Банка (юрисконсульту филиала).

В случае отсутствия копии решения (определения) суда, а также для оперативного отражения бухгалтерских записей Банк может использовать сведения о принятых судебных решениях, размещаемых на официальном сайте Высшего арбитражного суда Российской Федерации в сети «Интернет» (по адресу: <http://kad.arbitr.ru/>).

4.5. Порядок расчетов с дополнительными офисами, правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительными офисами, а также порядок контроля за указанными операциями изложен в **приложении № 1** к настоящей Учетной политике.

5. Операции по размещению (привлечению) денежных средств

5.1. Учет начисленных процентов по операциям размещения (привлечения) денежных средств

5.1.1. Проценты по размещенным и привлеченным денежным средствам (за исключением межбанковских кредитов и депозитов) начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым установленная процентная ставка и сумма кредита (депозита) не изменяется, проценты начисляются и отражаются в бухгалтерском учете ежедневно. По межбанковским кредитам и депозитам, по которым ставка может измениться, отражение процентов в бухгалтерском учете производится в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов). По межбанковским кредитам (депозитам), по которым процентная ставка не изменяется, а происходит частичное погашение кредита (частичный возврат депозита), сумма процентов отражается в бухгалтерском учете до дня частичного погашения (возврата) ежедневно, а в дальнейшем – в последний рабочий день месяца и в день поступления кредитов (возврата депозитов).

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов, начисленных по размещенным и привлеченным денежным средствам за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.1.2. Начисление процентов на неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете производится ежедневно, а начисление процентов на минимальный остаток денежных средств на расчетном счете и на средние остатки денежных средств на расчетном счете производится в последний рабочий день месяца (в день завершения начисления процентов по договору).

5.1.3. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III (третьей) категории качества, получение доходов признается неопределенным.

В день переклассификации ссуд, активов (требований) в IV и V категорию качества за период с начала месяца по день переклассификации доходы не признаются. Отражение процентных доходов на внебалансовых счетах производится ежедневно.

Отражение по внебалансовым счетам сумм процентов, начисленных за последние календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

5.1.4. Полученные проценты по ссудам III, IV и V категории качества отражаются в следующем порядке:

Д - т 30102 (30110, 30114) «Корреспондентские счета»

Д - т расчетные счета клиентов

К - т 70601

и одновременно:

Д - т 99999

К - т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

5.1.5. Сумма лимита кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, получаемым от Банка России, отражаются на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в сумме лимита кредитования, установленного генеральным кредитным договором. Изменение указанной суммы возможно только при условии внесения изменений в генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита кредитования, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов.

5.1.6. Критерием существенности сумм условных обязательств некредитного характера устанавливается в размере 1 (Одного) % от собственных средств (капитала), рассчитанного по состоянию на 1-е число отчетного месяца (если критерий определяется 31 мая, то капитал принимается по состоянию на 1 мая).

5.1.7. Проценты, полученные за отсрочку (рассрочку) платежа по договору уступки (переуступки) прав требований долга отражаются на счетах бухгалтерского учета в момент их получения в следующем порядке:

Д - т 30102 (30110, 30114) «Корреспондентские счета»

или

Д - т расчетные счета клиентов

К - т 70601 (символ 16306)

5.2. Порядок прекращения начисления процентов по долговым обязательствам должника, признанного банкротом

5.2.1. Начиная с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства Банк прекращает начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей, за

исключением текущих платежей, а также процентов, начисляемых на требования конкурсного кредитора.

Под датой принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства понимается дата принятия арбитражным судом решения, содержащего выводы об удовлетворении или отказе в удовлетворении полностью или в части заявленных требований, указание на распределение между сторонами судебных расходов, срок и порядок обжалования (резоллютивная часть решения суда).

Суммы начисленных, но не полученных процентов по кредитному договору, учтенных на счете № **47427 (91604)** после принятия судом указанного решения, но до момента поступления копии данного решения в Банк, корректируются на момент получения копии указанного решения суда.

5.2.2. Начисление процентов, неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных платежей начиная с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства регламентируется статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

5.2.3. На сумму требований Банка, являющегося конкурсным кредитором по отношению к организации - должнику, начисляются проценты в порядке и в размере, которые предусмотрены статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», если иное не предусмотрено соглашением между Банком и конкурсным управляющим.

5.2.4. Проценты, начисляемые на сумму требований Банка с даты открытия конкурсного производства до момента погашения указанных процентов, на счетах бухгалтерского учета не отражаются. Начисление процентов на сумму требований Банка, включенных в реестр требований кредиторов в соответствии со статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» отражается на счетах бухгалтерского учета в момент их получения Банком, следующими бухгалтерскими записями:

Д - т 30102 (30110, 30114) «Корреспондентские счета»

Д - т расчетные счета клиентов

К - т 70601 (символ 17101).

5.2.5. Соглашение Банка с конкурсным управляющим может предусматривать иной размер процентов, начисляемых на сумму требований, включенных в реестр требований кредиторов, и срок их начисления по сравнению с предусмотренными статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» правилами. В случае заключения указанного соглашения, проценты начисляются по предусмотренным в нем условиям.

5.2.6. В случае если Банк не подавал заявление о включении требований в реестр требований кредиторов или подавал указанное заявление, но судом принято решение (определение) об отказе включения требований Банка в реестр требований кредиторов, проценты в соответствии со статьей 126 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не начисляются.

5.2.7. Перенос задолженности по предоставленному кредиту и начисленным процентам со счетов по учету задолженности на соответствующие счета по учету просроченной задолженности (счета № **458, 459**) в дату принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства не производится.

Перенос, предусмотренный настоящим пунктом, не производится в том случае, если указанная задолженность не признается просроченной в соответствии с условиями договора.

5.2.8. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, определяются в рублях по курсу Банка России на момент принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Требования Банка, включенные в реестр требований кредиторов в рублях по курсу на дату принятия соответствующего решения суда, отражаются в балансе Банка в рублях путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте и конвертированные в рубли, дальнейшей переоценке не подлежат.

Курсовые разницы, возникающие в результате осуществления процедуры реоформления требований, предусмотренной настоящим пунктом Учетной политики, учитываются следующим образом:

- если дата прекращения переоценки активов в иностранной валюте и дата совершения операции по пересчету валютной задолженности в рубли приходится на текущий календарный год, то сумма разницы рублевых эквивалентов (на дату прекращения переоценки активов и на дату совершения операции по пересчету) отражается на счетах по учету доходов или расходов от переоценки счетов в иностранной валюте;

- если дата прекращения переоценки активов в иностранной валюте и дата совершения операции по пересчету приходятся на разные календарные годы, то сумма разницы рублевых эквивалентов отражается на счетах по учету доходов или расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

5.3. Порядок прекращения начисления процентов по долговым обязательствам должника по иным основаниям

Начисление процентов по долговым обязательствам прекращается в следующих случаях:

5.3.1. В момент расторжения договора по инициативе Банка. Если условиями кредитного договора, обязательства по которому не погашены (просрочены), предусмотрено право Банка на его расторжение в одностороннем порядке, то начисление процентов прекращается с момента его расторжения;

5.3.2. В момент расторжения договора по соглашению сторон. Если кредитный договор, обязательства по которому не погашены (просрочены), расторгается по соглашению Банка и должника, то начисление процентов прекращается с момента его расторжения, если иное не указано сторонами. В случае если в процессе рассмотрения судебного дела с должником заключается мировое соглашение, согласно которому проценты на сумму задолженности не начисляются при соблюдении предусмотренных в мировом соглашении условий, Банк прекращает начисление процентов по ссуде на дату утверждения судом мирового соглашения (если иное в нем не предусмотрено);

5.3.3. Если кредитный договор расторгается по решению суда, то в силу пункта 3 статьи 453 Гражданского Кодекса Российской Федерации начисление процентов прекращается с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора;

5.3.4. В момент ликвидации организации-должника. В случае ликвидации организации-должника Банк прекращает начисление процентов по размещенным средствам на дату ликвидации (дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц);

5.3.5. В момент списания задолженности с баланса. При принятии Банком решения о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность. Списание производится в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

6. Общие принципы признания и учета доходов и расходов

6.1. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета производится в Банке по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

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

6.2. Отражение доходов и расходов по символам отчетности производится в соответствии с приложением 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, установленных Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П (далее – приложение 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета), и настоящей Учетной политикой.

6.2.1. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных п. 3.1. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

- 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).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в п.3.1. приложения 3 к Правилам бухгалтерского учета, то в бухгалтерском учете признается обязательство (том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

6.2.2. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета:

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

При этом в отношении работ и услуг неопределенность отсутствует со дня принятия работы, оказания услуги.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено, хотя бы одно из условий, указанных в п. 3.5. приложения 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

6.3. Методика учета доходов и расходов банка строится в соответствии с Приложением N 3 к Правилам ведения бухгалтерского учета в Кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (N 385-П от 16.07.2012г) «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражение в бухгалтерском учете».

6.4. Начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), в последний рабочий день месяца аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и процентных расходов не производится.

6.5. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в бухгалтерском учете по мере выполнения работ (оказания услуг) на основании акта приемки-передачи выполненных работ (оказанных услуг) или иных первичных документов. Датой принятия доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг) считается дата подписания акта приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), оговоренная в договоре или в акте приема-передачи выполненных работ (оказанных услуг), или дата, указанная в любом первичном документе.

7. Порядок учета основных средств

7.1. Порядок учета основных средств регламентируется положениями, изложенными в приложении № 9 «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», утвержденных Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 г.

7.2. Для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается лимит стоимости предметов (за исключением оружия) со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, более 40 000 рублей. Оружие учитывается в составе основных средств независимо от его стоимости. Данная норма распространяется на учет принимаемого арендуемого имущества.

7.3. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, в которую включаются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- таможенные пошлины и таможенные сборы;

- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение или изготовление основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением основных средств.

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

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

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, улучшения качества и изменения номенклатуры производства.

К техническому перевооружению относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей амортизируемого имущества или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и

автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

7.5. Ведение бухгалтерского учета основных средств ведется без округления.

7.6. Основные средства не переоцениваются.

7.7. Инвентаризация основных средств проводится в соответствии с Порядком проведения инвентаризаций в «Российском акционерном коммерческом дорожном банке» (открытое акционерное общество), утвержденным приказом Банка.

7.8. Консервация объектов основных средств производится только по приказу (распоряжению) Председателя Правления Банка.

7.9. Принятие к бухгалтерскому учету основных средств осуществляется без налога на добавленную стоимость, кроме случая, изложенного в п. 7.10. настоящей Учетной политики. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам, относится на расходы Банка.

7.10. Суммы налога на добавленную стоимость при приобретении основных средств, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию учитываются в стоимости таких основных средств.

7.11. Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

7.12. При определении срока полезного использования основных средств применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1.

При принятии к бухгалтерскому учету объектов основных средств устанавливаются следующие сроки полезного использования:

- первая группа - 13 месяцев;
- вторая группа - 25 месяцев;
- третья группа - 37 месяцев;
- четвертая группа - 61 месяц;
- пятая группа - 85 месяцев;
- шестая группа - 121 месяц;
- седьмая группа - 181 месяц;
- восьмая группа - 241 месяц;
- девятая группа - 301 месяц;
- десятая группа - 361 месяц.

Для целей бухгалтерского учета указанные сроки полезного использования по амортизационным группам применяются при начислении амортизации по основным средствам, приобретенных после 01.01.2002 года. По основным средствам, приобретенным до 01.01.2002 года, начисление амортизации производится по ранее установленным нормам.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств согласно техническим условиям и рекомендациями организаций - изготовителей.

7.13. Начисление амортизации по приобретенным основным средствам, бывшим в употреблении, производится с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) их эксплуатации предыдущими собственниками.

Срок эксплуатации объекта основных средств предыдущими собственниками определяется на основании документов, подтверждающих срок эксплуатации (в частности, акт приема-передачи объекта основных средств).

7.14. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. К таким объектам основных средств относятся:

- земельные участки;
- объекты природопользования;
- объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям;
- оружие;

а также объекты жилищного фонда, которые не учитываются в составе доходных вложений в материальные ценности.

7.15. Резервы на ремонт основных средств и другие цели не создаются. Ремонт основных средств отражается в бухгалтерском учете путем включения фактических затрат на расходы банка по мере выполнения ремонтных работ.

7.16. Если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов будущих периодов по другим операциям. Списание со счета по учету расходов будущих периодов по другим операциям на расходы Банка производится равномерно в течение оставшегося срока действия договора аренды.

7.17. Объекты недвижимости учитываются в составе основных средств (выбывают из состава основных средств) со дня подписания передаточного акта или иного документа о передаче недвижимого имущества.

7.18. Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);
- реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, производится линейным методом. Для определения срока использования объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, применяется порядок, изложенный в п. 7.12. настоящей Учетной политики.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, ежегодной проверке под обесценение не подлежит и продолжает учитываться по первоначальной стоимости после ее первоначального признания.

Инвентаризация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, проводится аналогично в соответствии с действующим в Банке порядком проведения инвентаризации основных средств. На объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности составляется отдельная инвентаризационная ведомость по форме № ИНВ-1.

8. Порядок учета нематериальных активов

8.1. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течении длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению (нематериальные активы не переоцениваются, процедура тестирования нематериальных активов на предмет обесценения не производится).

8.2. Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства или других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на срок полезного использования, равный 10 годам.

8.3. Принятие к бухгалтерскому учету нематериальных активов осуществляется без налога на добавленную стоимость, кроме случая, изложенного в п. 8.4. настоящей Учетной политики. Налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам, относится на расходы Банка.

8.4. Суммы налога на добавленную стоимость при приобретении нематериальных активов, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию учитываются в стоимости нематериальных активов.

8.5. Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным методом, исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы, исчисленной на основе срока их полезного использования.

9. Порядок учета материальных запасов

9.1. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости без учета налога на добавленную стоимость (кроме случаев, изложенных в п. 9.2. настоящей Учетной политики).

Фактическая стоимость определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями. Материалы, однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных

нужд, в процессе управления и технических целей, списываются на расходы Банка по средней стоимости. Инвентарь и принадлежности, а также издания при передаче в эксплуатацию списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

9.2. Суммы налога на добавленную стоимость при приобретении материальных запасов, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций учитываются в стоимости таких материальных запасов.

9.3. Канцелярские товары учитываются на лицевом счете 61009 «Канцелярские товары в подотчете инженерно-технического отдела Управления делами Банка» в количественном выражении как единица и в стоимостном выражении, равном итогу накладной (сумме всех предметов канцелярских товаров). После выдачи канцелярских товаров работникам Банка (филиала) составляется Акт на списание материальных ценностей, который является основанием для списания канцелярских товаров на расходы, при этом к акту прилагается накладная или делается ссылка на номер и дату накладной.

9.4. Учет материальных запасов до внедрения программного обеспечения ведется на карточках складского учета (форма № М-17), а при автоматизации учета движения материальных запасов применяются формы учетной документации, приведенные в Порядке учета и списания материальных запасов на расходы в ОАО «РосДорБанк».

9.5. Списание горюче-смазочных материалов (за исключением топлива) на расходы производится по нормам Методических рекомендаций «Нормы расхода топлив и смазочных материалов на автомобильном транспорте», введенных в действие распоряжением Министерства транспорта Российской Федерации от 14.03.2008 г. № АМ-23-р. Топливо списывается по утвержденным Председателем Правления Банка нормам, рассчитанным исходя из базовой нормы расхода топлива, утвержденной Минтрансом России, с применением поправочных коэффициентов.

Для автомобилей, на которые Минтрансом России не утверждены базовые нормы расхода топлива, норма расхода устанавливается расчетным способом путем контрольных замеров фактического расхода топлива на пробег автомобиля.

Горюче-смазочные материалы (соляр, масло, охлаждающая жидкость), используемые для дизельной генераторной установки, предназначенной для резервного питания электроэнергией, списываются по нормам, установленным заводом-изготовителем.

10. Порядок расчетов с подотчетными лицами

10.1. Подотчетными лицами могут быть штатные сотрудники Банка, имеющие право получать денежную наличность для выполнения хозяйственных, командировочных и прочих операций.

10.2. Подотчетные суммы выдаются на основании следующих документов:

10.2.1. Приказ (распоряжение), подписанный Председателем Правления Банка (Заместителем Председателя Правления Банка), Руководителем филиала, в котором указываются: фамилия, имя, отчество подотчетного лица, виды расходов, которые может производить подотчетное лицо, срок, на который выдаются средства;

10.2.2. Служебная записка по форме приложения № 4 к инструкции о порядке формирования и исполнения бюджета Банка.

10.3. Приобретенные проездные билеты (авиа, железнодорожные и т.п.) по безналичным расчетам приходятся в бухгалтерском учете в подотчет работнику, на имя которого приобретены проездные билеты.

11. Порядок учета доходов и расходов будущих периодов

11.1. При списании доходов будущих периодов и расходов будущих периодов (за исключением полученных (уплаченных процентов) по кредитным операциям)

соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается **календарный квартал**.

При списании полученных (уплаченных) процентов, относящихся к доходам (расходам) будущих периодов, соответственно на счета по учету доходов и расходов в качестве временного интервала устанавливается **календарный месяц**.

11.2. Суммы, перечисляемые в иностранной валюте и подлежащие отнесению на расходы будущих периодов, переносятся со счета 60314 «Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям» на счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в валюте Российской Федерации по курсу на день платежа.

В случае если вся перечисленная сумма относится к будущим временным интервалам, то перенос осуществляется в полной сумме в день платежа.

В случае если часть перечисленной суммы относится к текущему временному интервалу, а другая часть к будущему временному интервалу, то в этом случае в день платежа первая часть относится на расходы, а вторая часть переносится на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Списание расходов будущих периодов на расходы производится не позднее последнего рабочего дня временного интервала, установленного в Учетной политике, или в день закрытия договора.

Перенос сумм, перечисленных в валюте Российской Федерации, со счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списание на расходы производится в аналогичном порядке.

12. Порядок учета заработной платы

12.1. Заработная плата работникам Банка начисляется в сумме, оговоренной в трудовом договоре. Должностной оклад устанавливается согласно штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления Банка.

В соответствии с трудовым договором, а также внутренним «Положением о системе премирования, стимулирующих и компенсационных выплат, гарантий и морального поощрения в ОАО «РосДорБанк» допускается выплата вознаграждений по итогам месяца, квартала, полугодия или года без согласования с работником. Заработная плата исчисляется по фактически отработанному времени из расчета дневного заработка в соответствии с табелем учета рабочего времени.

12.2. Оплата дней при нахождении сотрудника в командировке производится при расчете средней заработной платы исходя из фактически начисленной заработной платы и фактически отработанного времени расчетного периода. Размер среднего дневного заработка при этом не может быть меньше дневного заработка, исчисленного исходя из оклада.

12.3. Оплата больничных листов по временной нетрудоспособности и по беременности и родам, оплата ежегодных отпусков производится согласно действующему законодательству. При оплате больничных листов по временной нетрудоспособности и по беременности и родам по дебету отдельного лицевого счета балансового счета № 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в течение месяца проводятся суммы выплат пособий по временной нетрудоспособности и других выплат (расходов), производимых из фонда социального страхования. В последний рабочий день каждого месяца проводится зачет указанных расходов в счет очередных платежей по Фонду социального страхования.

12.4. Суммы, взысканные в пользу отдельных граждан, например, алименты, по письменному согласованию с получателями, переводятся им на счета в банковских учреждениях. Удержания за превышение лимитов оплаты сотовой связи производятся на основании данных о превышении лимитов, предоставленных начальником инженерно-технического отдела.

12.5. Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждения по итогам работы Банка за год не создаются.

12.6. Документальное оформление операций по учету труда и его оплаты осуществляется с применением унифицированных форм первичной учетной документации.

12.7. Учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты, ведется на карточках по форме, рекомендуемой Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации.

13. Порядок расчетов с бюджетом по налогам и сборам (кроме налога на добавленную стоимость)

13.1. Налог на доходы физических лиц.

13.1.1. Начисление налога на доходы физических лиц в виде оплаты труда за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) производится Банком, а его перечисление осуществляется в налоговые органы по месту нахождения Банка и месту нахождения обособленных подразделений. В отношении оплаты труда уплата налога производится в день выплаты (перечисления) дохода физическому лицу.

В отношении прочих доходов, выплачиваемых в денежной форме, начисление и уплата налога на доходы производится в день фактической выплаты (перечисления) физическому лицу дохода (дивиденды, выплаты по договорам гражданско-правового характера и т.д.). Исчисление, удержание и уплату налога в налоговые органы производится либо Банком, либо филиалом в зависимости от того, кто произвел выплату (перечисление) дохода физическому лицу.

13.1.2. В отношении доходов, полученных в виде материальной выгоды, уплата налога производится не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога из доходов налогоплательщика. Исчисление и удержание налога на доходы физического лица с материальной выгоды производится как Банком, так и филиалами. Уплата налога производится Банком в налоговую инспекцию по месту своего нахождения, а филиалами – в налоговые органы по месту их нахождения.

13.1.3. Исчисление, удержание и уплата налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Исчисление, удержание и перечисление удержанного у налогоплательщика налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок производится не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия договора, заключенного налогоплательщиком с налоговым агентом (Банком, филиалом), при наличии которого Банк (филиал) осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг).

Под выплатой денежных средств понимается выплата Банком (филиалом) наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика.

Выплатой дохода в натуральной форме признается передача Банком (филиалом) налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Банка (филиала) или счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым Банк (филиал) наделен правом распоряжения. Выплатой дохода в натуральной форме не признаются передача

Банком (филиалом) ценных бумаг по требованию налогоплательщика, связанная с исполнением последним сделок с ценными бумагами, при условии, если денежные средства по соответствующим сделкам в полном объеме поступили на счет (в том числе банковский счет) налогоплательщика, открытый у данного налогового агента, а также передача (перерегистрация) ценных бумаг на счет депо, по которому удостоверяются права собственности данного налогоплательщика, открытый в депозитарии, осуществляющем свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога на доходы физических лиц по операциям с ценными бумагами и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок осуществляется Банком (филиалом) в порядке, установленном главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

13.1.4. Поскольку доход работнику обособленного подразделения может выплачиваться как по месту нахождения Банка и по месту нахождения обособленного подразделения, то на него составляются справки по форме 2-НДФЛ в отдельности по каждому месту выплаты.

При заполнении справки о доходах, полученных физическим лицом в Банке, в поле 1.1 указывается ИНН Банка и КПП по месту его нахождения. При этом в поле 1.3 указывается код ОКАТО по месту нахождения организации. При заполнении же справки о доходах, полученных работником в обособленном подразделении, в поле 1.1 указывается ИНН организации, КПП по месту учета обособленного подразделения, а в поле 1.3 указывается код ОКАТО по месту нахождения обособленного подразделения.

13.2. Другие налоги и сборы

13.2.1. Начисление и уплата налога на имущество и платы за негативное воздействие на окружающую среду осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту).

13.2.2. Начисление и уплата остальных налогов и сборов осуществляется ежемесячными авансовыми платежами (в случаях, предусмотренных налоговым законодательством) с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

13.3. Представление налоговых деклараций по налогам

13.3.1. Все налоговые декларации, за исключением налоговых деклараций по налогу на добавленную стоимость и налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций, расчеты, сведения составляются в отдельности по Банку и филиалам и представляются в налоговые органы по месту их нахождения. В таком же порядке производятся начисления и перечисления платежей в соответствии с составленными и представленными в налоговые органы налоговыми декларациями, расчетами, сведениями.

13.3.2. Налоговые декларации по налогу на добавленную стоимость и налоговые декларации по налогу на прибыль составляются в целом по Банку, включая филиалы. Перечисления платежей в бюджет по налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль производятся Банком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Для проведения расчетов с бюджетом по налогу на добавленную стоимость филиал передает Банку остатки денежных средств, числящихся на отдельных лицевых счетах по учету налога на добавленную стоимость балансовых счетов № 60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам», в следующем порядке:

- в случае если филиал выступает в качестве налогоплательщика, остатки передаются в последний рабочий день каждого месяца;
- в случае если филиал выступает в качестве налогового агента, остатки передаются в день совершения операции.

14. Порядок расчетов по налогу на добавленную стоимость

14.1. Начисление и уплата налога на добавленную стоимость осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, составляемых ежеквартально (расчеты ежеквартально по факту). В случае если Банк выступает в качестве налогового агента по операциям с нерезидентами, то налог на добавленную стоимость перечисляется в бюджет в день совершения операции.

14.2. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам (работам, услугам) относятся на расходы Банка, кроме случаев, изложенных в п.п. 7.10, 8.4, 9.2. настоящей Учетной политики. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

14.3. Учитывая, что Банком установлен порядок исчисления налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, начисление налога на добавленную стоимость в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

14.4. Перенос сумм налога на добавленную стоимость со счета 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и счета 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным организациям» на счет 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» производится в день приобретения ценностей, выполнения работ (оказания услуг).

14.5. Расходы в виде сумм уплаченного НДС признаются в бухгалтерском учете на следующие даты:

- по сделкам купли-продажи ценных бумаг (кроме сделок РЕПО) – в день списания комиссии при совершении операций купли (продажи) ценных бумаг;
- по сделкам РЕПО – на дату исполнения первой части сделки;
- по основным средствам и нематериальным активам – на дату ввода их в эксплуатацию;
- по материалам – на дату передачи их в эксплуатацию;
- по услугам (работам), за исключением услуг (работ), относящихся к расходам будущих периодов – на дату признания их в расходах;
- по услугам (работам), относящимся к расходам будущих периодов – на дату переноса на счет № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям». При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, приходящаяся на конкретный вид расхода будущих периодов, списывается на расходы Банка в момент переноса на счет № 61403.

14.6. При приобретении материальных ценностей за наличный расчет (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых и товарных чеках отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость, материальные запасы приходятся на соответствующие счета по их учету в полной сумме, указанной в представленных документах. При оплате выполненных работ (оказанных услуг) наличными деньгами (с помощью платежных карт) и отсутствии в кассовых чеках (заполненных в установленном порядке бланках строгой отчетности) отдельно выделенной суммы налога на добавленную стоимость списание на расходы производится в полной сумме, указанной в представленных документах.

При наличии факта оплаты товаров (работ, услуг), наличии первичных документов (чеки ККТ, товарные чеки, заполненные в установленном порядке бланки строгой отчетности и т.д.) с выделенными в них отдельной строкой суммами налога на

добавленную стоимость, но при отсутствии счета - фактуры стоимость товаров (работ, услуг) относится на счета по учету материальных запасов (счета расходов) в полной сумме с учетом налога на добавленную стоимость, то есть без выделения суммы налога на добавленную стоимость на отдельный счет по учету налога на добавленную стоимость (счет № 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный») и отнесения на расходы по символу 26411.

14.7. Не подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость в соответствии с пп. 25 п. 3 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации передача в рекламных целях товарно-материальных ценностей стоимостью единицы, не превышающей 100 рублей. Под стоимостью единицы понимается цена, по которой товарно-материальные ценности приняты к бухгалтерскому учету при их приобретении (без НДС).

14.8. Учет сумм налога на добавленную стоимость по суммам перечисленных авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте организациям - нерезидентам, учитываемых на балансовых счетах № 60313 и № 60314 «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям» устанавливается в следующем порядке:

Содержание операции	Дебет	Кредит	Примечание
1. Предварительная оплата организациям-нерезидентам в размере 100%			
а). Предварительная оплата в иностранной валюте в размере 100 %	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	
б). Списание оказанной услуги на расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	70606810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...) 60314840 (978, ...)	По курсу Банка России, установленному в день перечисления
в). Отражение сумм налога на добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам	60310810	60314840 (978, ...)	По курсу Банка России, установленному в день перечисления
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810 70606810 70606810	60310810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810 60310810	
2. Перечисление аванса организациям-нерезидентам в неполном размере			
а). Перечисление аванса в иностранной валюте в не полном размере	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления аванса x сумма аванса
б). Окончателный расчет в иностранной валюте по оказанным услугам (полученным материальным ценностям)	60314840 (978, ...)	30114840 (978, ...)	Рублевый эквивалент = курс ЦБ РФ дня перечисления расчета x сумма расчета
в). Списание оказанной услуги на расходы Банка или Оприходование полученных материальных ценностей	70606810 61002810, 61008810, 61009810, 61010810	60314840 (978, ...) 60314840 (978, ...)	По расчетному курсу = (рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Отражение сумм налога на	60310810	60314840 (978, ...)	По расчетному курсу =

добавленную стоимость, уплаченного организациям-нерезидентам			(рублевый эквивалент строки «а» + рублевый эквивалент строки «б»): сумма иностранной валюты строк «а» и «б»
г). Списание сумм НДС на расходы Банка по оказанным услугам или	70606810	60310810	
Списание полученных материальных ценностей на расходы Банка и одновременно	70606810	61002810, 61008810, 61009810, 61010810	
Списание сумм НДС на расходы Банка по материальным ценностям	70606810	60310810	

15. Порядок учета операций с ценными бумагами третьих лиц (кроме учтенных векселей)

15.1. В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав на ценные бумаги.

15.2. При определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг используются следующие методы: средневзвешенная цена, метод расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, использование информации о последних рыночных сделках с ценными бумагами, метод оценки стоимости привлеченного оценщика. Последние три метода применяются при определении текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Средневзвешенная цена – это цена, рассчитанная российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня. Если по одной и той же бумаге сделки заключались одновременно через ОАО «Московская Биржа» и иных организаторов торговли, то за основу принимается цена, сложившаяся на ОАО «Московская Биржа». При методе расчета стоимости чистых активов эмитента, приходящихся на соответствующую ценную бумагу, справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов баланса эмитента на количество ценных бумаг, находящихся в обращении.

В случае если эмитент, ценными бумагами которого владеет Банк, признан банкротом, то справедливая стоимость ценных бумаг данного эмитента определяется путем деления активов эмитента, указанных в ликвидационном балансе, за минусом суммы, предназначенной для расчетов с кредиторами, на количество находящихся в обращении его ценных бумаг.

Информация о последних рыночных сделках с той же самой ценной бумагой периодически (не реже одного раза в квартал) используется на основе информационных данных агентства Рейтер.

15.3. Оценка стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), в бухгалтерском учете производится по способу «ФИФО».

15.4. Все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости ежедневно независимо от совершения операций с ценными бумагами любого выпуска.

При совершении операций с ценными бумагами любого выпуска переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг, стоимость которых может быть надежно определена, будет цена, по которой ценная бумага может быть реализована (продана, обменена, зачтена в счет выполнения встречного обязательства и т.п.).

15.5. Затраты на приобретение ценных бумаг, которые не существенны по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, признаются операционными расходами в день совершения сделки с ценными бумагами. Существенными являются затраты величиной более 0,08 % от суммы, уплачиваемой продавцу за стоимость ценных бумаг.

15.6. Списание существенных затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости» (кроме расходов на консультационные и информационные услуги), осуществляется при продаже пропорционально количеству ценных бумаг от общего количества ценных бумаг.

15.7. При совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе устанавливаются следующие критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания):

15.7.1. Критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг. Получая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. Под выгодами понимается получение доходов в виде купонного дохода, дивидендов, сумм положительной переоценки ценных бумаг. Риски заключаются в возможности утраты вышеперечисленных доходов, а также в виде отрицательной переоценки ценных бумаг. В случае:

- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает эти ценные бумаги;

- если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк не признает эти ценные бумаги и признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

15.7.2. Критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банком оценивается степень, в которой за ним охраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В случае:

- если за Банком сохраняется значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк признает и дальше эти ценные бумаги;

- если Банком передается значительная часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

Под значительной частью всех рисков и выгод понимается оценочная величина в размере от 80 % и выше.

15.8. По переданным в обеспечение ценным бумагам, отраженным на балансовых счетах по текущей (справедливой) стоимости, результаты переоценки таких ценных бумаг подлежат отражению на счете 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в последний рабочий день каждого месяца.

15.9. Ценные бумаги, переданные Банком в обеспечение кредитов Банка России, отражаются в бухгалтерском учете Банка на внебалансовом счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в соответствии с

пунктом 9.21 Положения Банка России от 16.07.2012 года № 385-П по балансовой стоимости. При этом сумма обеспечения подлежит корректировке по мере изменения его балансовой стоимости, но не корректируется с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

15.10. Купонный доход и дисконт по ценным бумагам (за исключением депозитных и сберегательных сертификатов и векселей) начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Проценты по депозитным сертификатам начисляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в последний рабочий день месяца и в день их предъявления к оплате.

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов (дисконта, купонного дохода), начисленных за календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты (дисконт, купонный доход) за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

15.11. При необходимости Банк производит переклассификацию долговых обязательств категории **«имеющиеся в наличии для продажи»** в категорию **«удерживаемые до погашения»** и наоборот.

При переклассификации долговых обязательств **«удерживаемых до погашения»** в категорию **«имеющиеся в наличии для продажи»** в целях реализации незначительным объемом по отношению к общей стоимости долговых обязательств **«удерживаемых до погашения»** считается объем в размере до 20 процентов.

16. Порядок учета операций с учтенными векселями

16.1. Дисконт (процент) по векселям начисляется и отражается по счетам бухгалтерского учета ежедневно.

Отражение по счетам бухгалтерского учета сумм процентов (дисконта), начисленных за календарные дни месяца, приходящиеся на нерабочие дни, осуществляется в последний рабочий день отчетного месяца. При этом проценты (дисконт) за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующим счетам на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

16.2. Операции купли-продажи векселей сторонних эмитентов и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами и требованиями, изложенными в Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П.

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

Векселя **«по предъявлении»** учитываются на счетах до востребования, векселя **«во столько-то времени от предъявления»** учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя **«по предъявлении, но не ранее»** учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

16.4. По дисконтным векселям со сроком **«по предъявлении, но не ранее»** дисконт в виде процента определяется со дня, следующего за датой составления векселя. Для расчета дисконта по векселям сроком **«по предъявлении»** период обращения векселя

определяется начиная с даты, следующей за датой выпуска векселя плюс один календарный год (365/366 дней).

Для начисления дисконта (дохода, расхода) по векселям с оговоркой «**по предъявлении, но не ранее**» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365 (366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

16.5. При покупке векселей третьих лиц делаются следующие бухгалтерские записи (в случае если дата расчетов совпадает с датой передачи векселя):

Заключение договора (сделки) на покупку векселя:

Д-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

К-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

Оплата векселя по договору контрагенту:

Д-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

К-т корреспондентские, расчетные счета

Передача векселей Банку контрагентом:

Д-т 512-519 «Учтенные векселя»

К-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

Порядок создания и регулирования резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, порядок списания нереальной для взыскания задолженности по учтенным Банком векселям и начисленным по ним процентам (дисконтам) регулируется Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Начисление резерва на возможные потери отражается проводкой:

Дт 70606 «Отчисления в резервы на возможные потери» (символ 25302)

Кт 51210-51910 «Резервы на возможные потери» (по лицевому счету векселя)

16.6. При нахождении векселя на балансе Банка делаются следующие бухгалтерские проводки:

Начисление дисконта (если дисконт соответствует критериям признания в качестве доходов):

Д-т 512-519 «Учтенные векселя» (лицевой счет «Дисконт»)

К-т 70601 Дисконтные доходы по учтенным векселям (символ 11601-11608)

Сумма начисленного дисконта, подлежащего отражению на доходах Банка, определяется исходя из разницы между номиналом и ценой покупки, а также количества календарных дней от даты приобретения до даты срока платежа.

Начисление дисконта (если дисконт не соответствует критериям признания в качестве доходов):

Д-т 512-519 «Учтенные векселя» (лицевой счет «Дисконт»)

К-т 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

16.7. При реализации (погашении) векселя делаются следующие бухгалтерские проводки:

Заключение договора (сделки) на продажу векселя (заявление на погашение):

Д-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

К-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

Оплата векселя по договору контрагентом:

Д-т корреспондентские, расчетные счета

К-т 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

Передача векселей Банком контрагенту (на сумму цены реализации (погашения)):

Д-т 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (субсчет контрагента)

К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Списание балансовой стоимости реализованных (погашенных) векселей:

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 512-519 «Учтенные векселя» (по лицевому счету векселя)

Списание начисленного дисконта:

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 512-519 «Учтенные векселя» (по лицевому счету дисконта)

При получении дохода от перепродажи векселей делается проводка (на положительную разницу между ценой продажи векселя и его балансовой стоимостью):

Д-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К-т 70601 «Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами» (символ 13101-13108)

При получении убытка от перепродажи векселей делается проводка (на отрицательную разницу между ценой продажи векселя и его балансовой стоимостью):

Д-т 70606 «Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами» (символ 23101-23108)

К-т 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Если начисленный дисконт не признавался ранее в качестве доходов:

Д-т 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

К-т 70601 «Дисконтные доходы по учтенным векселям» (символ 11601-11608)

В день реализации (погашения) векселей восстанавливается резерв на возможные потери, созданный по этим векселям:

Д-т 51210-51910 «Резервы на возможные потери» (по лицевому счету векселя)

К-т 70601 «Другие операционные доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери» (символ 16305)

16.7.1. При реализации (погашении) векселя с оговоркой «**по предъявлении, но не ранее**» дополнительно делаются следующие бухгалтерские записи:

Перенос начисленного дисконта по векселю на счет «до востребования» (в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу):

Д-т 51201-51901 «Учтенные векселя» (по лицевому счету дисконта)

К-т 512-519 «Учтенные векселя» (по лицевому счету дисконта)

Перенос балансовой стоимости векселя на счет «до востребования» (в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу):

Д-т 51201-51901 «Учтенные векселя» (по лицевому счету векселя)

К-т 512-519 «Учтенные векселя» (по лицевому счету векселя)

Доначисление дисконта до суммы, равной разнице между номиналом и ценой покупки (в дату ранее которой вексель не может быть предъявлен к платежу):

Д-т 51201-51901 Учтенные векселя (по лицевому счету дисконта)

К-т 70601 «Дисконтные доходы по учтенным векселям» (символ 11601-11608)

17. Порядок учета операций с собственными облигациями

Бухгалтерский учет номинальной стоимости выпущенных Банком собственных облигаций осуществляется на балансовом счете первого порядка № 520 «Выпущенные облигации». Счета второго порядка открываются в разрезе сроков обращения и (или) погашения выпущенных облигаций.

Для учета обязательств по процентам, начисляемым в течение срока обращения облигаций, используется балансовый счет № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Обязательства по выпущенным облигациям к исполнению учитываются на счете № 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

Суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций, учитываются на счете № 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям». Операции с собственными облигациями сопровождаются следующими бухгалтерскими записями:

17.1. Размещение собственных облигаций

Размещение (выпуск) собственных облигаций по номиналу (на сумму номинальной стоимости):

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

К-т 520 «Выпущенные облигации»

Размещение (выпуск) собственных облигаций по цене ниже номинальной стоимости (на фактическую цену реализации):

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

К-т 520 «Выпущенные облигации»

Отражение дисконта в виде разницы между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (в случае если облигации размещаются по цене ниже номинала):

Д-т 52503 «Дисконт по облигациям»

К-т 520 «Выпущенные облигации»

В случае если облигации размещаются по цене ниже номинала, ежемесячное (не позднее последнего рабочего дня месяца) списание суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц, отражается бухгалтерской записью:

Д-т 70606 (символ 21801)

К-т 52503 «Дисконт по облигациям»

Сумма дисконта, приходящаяся на определенный месяц, рассчитывается исходя из точного количества дней в году (365 или 366) в том же порядке, что и обязательства по процентам.

17.2. Начисление процентов (купона)

Ежедневное начисление суммы процентов (купона), приходящихся на соответствующий день:

Д-т 70606 (символ 21801)

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Отнесение начисленных процентов (купона) на счета обязательств к исполнению по истечении процентного (купонного) периода по облигациям (в конце рабочего дня, предшествующего дате очередной выплаты по процентам (купонам)):

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Отражение обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам по облигациям по окончании процентного (купонного) периода (за последний день процентного (купонного) периода):

Д-т 70606 (символ 21801)

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Выплата начисленных процентов (купонов) по облигациям по окончании процентного (купонного) периода:

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета кассы (если владельцем является физическое лицо)

Удержание налога в случаях предусмотренных законодательством о налогах и сборах Российской Федерации (при выплате процентов (купона) физическим лицам, организациям-нерезидентам)

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

К-т 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

17.3. Досрочный выкуп облигаций

Оплата облигаций, принятых к досрочному погашению и оплаченных в день предъявления:

Д-т 520 «Выпущенные облигации»

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

Погашение начисленного процентного (купонного) дохода по облигациям, принятым к досрочному погашению и оплаченным в день предъявления:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

Отражение по внебалансовым счетам номинальной стоимости облигаций, выкупленных до срока их погашения:

Д-т 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»

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

В случае выкупа облигаций по цене ниже номинала дополнительно делаются следующие бухгалтерские записи:

Списание излишне начисленных сумм процентов (купонов) при досрочном выкупе облигаций в части, относящейся к текущему году:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 70606 (символ 21801)

Списание излишне начисленных сумм процентов (купонов) при досрочном выкупе облигаций в части, признанной расходами в предшествующие годы:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 70601 (символ 13201)

17.4. Повторное размещение облигаций

Размещение облигаций выкупленных досрочно:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

К-т 520 «Выпущенные облигации»

Предъявление покупателю накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного за период нахождения облигаций на балансе Банка:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

К-т 70601 (символ 13201)

Доначисление накопленного процентного (купонного) дохода, рассчитанного за период нахождения облигаций на балансе Банка:

Д-т 70606 (символ 23201)

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Списание по внебалансовым счетам номинальной стоимости перепроданных облигаций:

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

К-т 90703 «Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи»

17.4.1. Повторное размещение облигаций по цене выше номинала (с премией)

При повторном размещении собственных облигаций по цене выше номинала финансовый результат в виде разницы между номиналом и ценой размещения является премией. Указанная премия относится на доходы будущих периодов, списание которой производится на доходы Банка ежемесячно в зависимости от количества календарных дней обращения размещенных облигаций в соответствующем месяце пропорционально оставшемуся сроку обращения облигаций.

Отражена премия при повторном размещении облигаций Банком:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

К-т 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» (премия по собственным облигациям)

Премия в виде разницы между номиналом и ценой размещения относится на доходы Банка:

Д-т 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» (премия по собственным облигациям)

К-т 70601 (символ 13201)

17.4.2. Повторное размещение облигаций по цене ниже номинала (с дисконтом)

При повторном размещении собственных облигаций по цене ниже номинала финансовый результат в виде разницы между номиналом и ценой размещения является дисконтом. Указанный дисконт относится на счет № 52503 «Дисконт по облигациям», списание которого производится на расходы Банка ежемесячно в зависимости от количества календарных дней обращения размещенных облигаций в соответствующем месяце пропорционально оставшемуся сроку обращения облигаций.

Отражение дисконта в виде разницы между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения:

Д-т 52503 «Дисконт по облигациям»

К-т 520 «Выпущенные облигации»

Дисконт в виде разницы между номиналом и ценой размещения относится на расходы Банка:

Д-т 70606 (символ 21801)

К-т 52503 «Дисконт по облигациям»

17.5. Погашение облигаций

Перенос облигаций с истекшим сроком обращения на счета обязательств к исполнению:

Д-т 520 «Выпущенные облигации»

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Погашение (оплата) облигаций с истекшим сроком обращения:

Д-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

Отнесение начисленных процентов (купона) на счета обязательств к исполнению по истечении процентного (купонного) периода по облигациям (в конце рабочего дня, предшествующего дате выплаты по процентам (купоном)):

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Отражение обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам по облигациям по окончании процентного (купонного) периода (за последний день процентного (купонного) периода):

Д-т 70606 (символ 21801)

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Выплата начисленных процентов (купонов) по облигациям по окончании процентного (купонного) периода:

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов, счета по учету расчетов с биржами

18. Порядок ведения бухгалтерского учета в филиалах

18.1. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс Банка с периодичностью не реже одного раза в квартал.

18.2. По переданным филиалу автотранспортным средствам, полученным Банком по лизингу и учитываемым на внебалансовом учете Банка, затраты по их эксплуатации и содержанию списываются филиалом на свои расходы. Лизинговые платежи производит Банк.

18.3. Урегулирование взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам между Банком и филиалами по суммам переводов клиентов, зачисленных (перечисленных) по назначению, а также по операциям, связанным с распределением (перераспределением) активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри Банка, а также по исполненным расчетным документам, одновременным получателем и отправителем которых являются филиалы (Банк и филиал) производится ежемесячно и по состоянию на 1 января в соответствии с Порядком расчетов между Банком и филиалами в ОАО «РосДорБанк».

19. Учет конверсионных операций

Бухгалтерский учет конверсионных операций осуществляется Банком (филиалами):

19.1. в иностранной валюте с организациями (кроме бирж) через счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

19.2. в иностранной валюте непосредственно с биржами через счета №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», а с биржами при расчетах через клиринговую организацию через счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

19.3. в иностранной валюте с филиалами:

- при урегулировании валютной позиции через счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала» и № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;

- при покупке (продаже) иностранной валюты клиентами через счета № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов» и № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»;

19.4. операции по договорам (сделкам) с ценными бумагами:

- совершаемые на организованных рынках ценных бумаг без участия расчетов через клиринговые организации, отражаются на балансовых счетах № 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами»;

- совершаемые на организованных рынках ценных бумаг с участием расчетов через клиринговые организации, отражаются с применением счетов № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» и № 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

- с организациями (кроме сделок РЕПО) - с использованием счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

19.5. операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции с наличной иностранной валютой и в безналичной форме по счетам физических лиц, включая счета по учету вкладов и кредитов, отражаются без использования счетов № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» путем прямых бухгалтерских записей по счетам в соответствующих валютах.

19.6. Исполнение инкассовых поручений в валюте Российской Федерации, выставленных налоговыми органами к текущим счетам клиентов в иностранной валюте, производится с использованием счетов №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Конвертация денежных средств, находящихся на текущих счетах клиентов в иностранной валюте, производится на основании поручения налогового органа.

При этом перечисление денежных средств в валюте Российской Федерации со счетов №№ 47407 и 47408 по назначению, указанному в инкассовых поручениях, производится по платежным ордерам.

20. Порядок учета списания на расходы затрат на приобретение неисключительных прав на использование программных продуктов

20.1. Затраты по ранее приобретенным правам пользования программного продукта 5NT@ (включая доработку и установку программного продукта), состоящего из следующих программных продуктов: [5NT@BANK](#), [5NT@DEALING](#), [5NT@CUSTODY](#),

[5NT@CARD](#), учитываются на отдельных лицевых счетах балансового счета № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в соответствии с актами сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта.

20.2. Списание расходов будущих периодов по каждому программному продукту на финансовый результат текущего года производится равными долями со дня подписания актов сдачи-приемки услуг по установке каждого программного продукта до окончания срока действия договора на использование программного продукта.

20.3. Расходы по доработке, настройке программных продуктов, используемых Банком, принимаются к учету в составе прочих расходов по символу «26304» в течение оставшегося периода использования такого программного продукта. Если оставшийся срок использования программного продукта равен нулю, расходы по доработке, настройке программных продуктов принимаются к учету единовременно, исходя из установленных договорами на их выполнение условий.

20.4. При приобретении неисключительных прав на использование других программ для ЭВМ и баз данных (далее – неисключительное право) по лицензионным договорам, договорам коммерческой концессии и другим аналогичным договорам (далее – договор) списание расходов производится в следующем порядке:

- если платежи по приобретению неисключительных прав производятся в виде периодических платежей в порядке и сроки, установленные договором, то указанные платежи включаются единовременно в расходы отчетного периода;

- если в договоре установлен срок его действия, определенный периодом времени или конкретной датой, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов и подлежат списанию в течение срока действия договора. Списание на расходы начинается со дня составления акта приема-передачи на право пользования;

- если в договоре не установлен срок его действия, определенный периодом времени или конкретной датой, то платежи, производимые в виде фиксированного разового платежа, списываются на расходы единовременно.

21. Порядок бухгалтерского учета государственной пошлины, судебных и арбитражных издержек

21.1. Государственная пошлина, относящаяся к судебным делам, учитывается с момента уплаты и до вступления в законную силу судебного решения на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Лицевой счет открывается на каждого администратора платежей (например, УФК по г. Москве, УФК по Краснодарскому краю и т.д.).

Уплата государственной пошлины отражается следующей проводкой:

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

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

При положительном решении суда (в дату вступления в законную силу судебного решения) сумма уплаченной госпошлины переносится на счет № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». Лицевой счет открывается на каждого должника.

Дебиторская задолженность, отраженная на счете № 60323, закрывается в момент возмещения должником суммы государственной пошлины, присужденной Банку.

Перенос государственной пошлины на счет № 60323:

Д-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

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

Возмещение должником присужденной Банку государственной пошлины:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов

К-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Балансовый счет № 60323 является элементом расчетной базы резерва на возможные потери, начисление и восстановление которого отражается следующими бухгалтерскими записями:

Начисление резерва на возможные потери:

Д-т 70606 «Резервы на возможные потери» (символ 25302)

К-т 60324 «Резерв на возможные потери» (лицевой счет открывается по каждому контрагенту)

Восстановление резерва на возможные потери:

Д-т 60324 «Резерв на возможные потери»

К-т 70601 «Восстановленная сумма резерва на возможные потери» (символ 16305)

В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете № 60312, относится на расходы по символу 26407 «Судебные и арбитражные издержки».

Д-т 70606 (символ 26407)

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

21.2. Государственная пошлина, не относящаяся к судебным делам и являющаяся платежом за совершение юридически значимых действий, уплачиваемых в соответствии с главой 25.3 Налогового кодекса Российской Федерации, относится на расходы по символу 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации» в корреспонденции со счетом 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в момент уплаты (перечисления).

21.3. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражем), на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу, по которому на Банк возлагается обязанность по их возмещению).

Начисление судебных и арбитражных издержек, возмещаемых Банком по судебным делам, отражается проводкой (на дату вступления решения суда в законную силу):

Д-т 70606 (символ 26407)

К-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (по лицевому счету кредитора)

Перечисление сумм судебных и арбитражных издержек по исполнительному документу (решению суда) отражается проводкой:

Д-т 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (по лицевому счету кредитора)

К-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов

22. Порядок бухгалтерского учета штрафов (пени, неустойки)

22.1. Порядок бухгалтерского учета признанных штрафов (пени, неустойки) по кредитным операциям

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

Штрафы (пени, неустойки), присужденные Банку решением суда или признанные должником, отражаются Банком следующими бухгалтерскими записями:

Начисление штрафов, пени, неустойки (на дату вступления решения суда в законную силу либо на дату подписания соглашений и иных документов, в соответствии с которым должник подтверждает обязанность уплаты Банку штрафов, пени, неустойки):

Д-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (по лицевому счету должника)

К-т 70601 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств» (символ 17101)

Начисление резерва на возможные потери:

Д-т 70606 «Резервы на возможные потери» (символ 25302)

К-т 60324 «Резерв на возможные потери»¹

Погашение должником присужденных судом (признанных должником) штрафов, пени, неустойки:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов

К-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Восстановление резерва на возможные потери:

Д-т 60324 «Резерв на возможные потери»

К-т 70601 «Восстановленная сумма резерва на возможные потери» (символ 16305)

В случае уплаты (погашения) должником штрафов, пени, неустойки в иных случаях делается проводка:

Д-т корреспондентские счета, банковские счета клиентов

К-т 70601 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств» (символ 17101)

22.2 Порядок бухгалтерского учета административных штрафов (за исключением штрафов за налоговые правонарушения)

22.2.1. Если Банк привлекается к административной ответственности в виде штрафа, предусмотренного Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, оплата (перечисление) штрафа отражается бухгалтерской записью:

Д-т 70606 (символ 27103)

К-т 30102 «Корреспондентский счет Банка (субсчет филиала)»

22.2.2. Если Банк привлекается к административной ответственности в виде штрафа по обстоятельствам, свидетельствующим о наличии вины работника Банка, либо к административной ответственности привлекается непосредственно должностное лицо - работник Банка, то оплата (перечисление) штрафа производится следующей бухгалтерской записью:

Д-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

К-т 30102 «Корреспондентский счет Банка (субсчет филиала)»

Удержание штрафа из заработной платы работника Банка отражается проводкой:

Д-т 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»

К-т 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

¹ Лицевой счет открывается по каждому договору.

Счета № 60323 открываются на каждого работника Банка.

22.2.3. Банк вправе по распоряжению Председателя Правления (Первого заместителя Председателя Правления) произвести оплату (перечисление) административного штрафа без возложения обязанности по возмещению суммы штрафа на работника Банка (должностное лицо). В таком случае оплата (перечисление) штрафа производится аналогично порядку, указанному в п. 22.2.1. Учетной политики с одновременным исчислением и удержанием налога на доходы физических лиц с суммы штрафа в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

23. Порядок бухгалтерского учета отдельных операций Банка

23.1. Платежи на приобретение сертификатов ключей, производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете как расходы будущих периодов, и подлежат списанию в сроки, указанные в сертификате по символу ОПУ «26412». Если при проведении платежа не разделена сумма в отдельности для закрытых и открытых ключей, то списание производится по срокам, указанным для закрытых ключей.

23.2. Комиссионное вознаграждение по операциям с банковскими картами отражается на счетах доходов (расходов) Банка в день получения транзакций из Процессингового центра банка-партнера.

23.3. Расходы по коммунальным платежам и услугам связи, по которым условиями договоров стоимость не определена и оплата производится на основании выставленных соответствующими организациями счетов по фактическим затратам, признаются в день принятия руководством Банка к оплате.

23.4. Суммы арендной платы относятся на расходы не позднее последнего рабочего дня за каждый текущий месяц.

23.5. Суммы комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора отражаются в бухгалтерском учете на доходах (расходах) в дату уплаты по условиям договора.

23.6. Затраты на оплату оказываемых Банку консультационных и информационных услуг (за исключением части расходов, которые на расходы не относятся, а увеличивают стоимость приобретаемых и реализуемых активов) относятся к другим организационным и управленческим расходам и отражаются по символу ОПУ «26412».

23.7. Затраты на приобретение проездных билетов (документов) и возмещение расходов, связанных с разъездным характером работ отражаются по символу ОПУ «26412».

23.8. В случае досрочного возврата вклада (депозита) сумма излишне начисленных процентов, относящаяся к текущему году, ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету расходов № 70606 «Расходы».

Излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлым годам, отражаются по кредиту счета № 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году (символ 17201).

23.9. Распределение прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, производится по итогам года на основании решения общего собрания акционеров.

23.10. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ) переоцениваются в последний рабочий день каждого месяца, а также переоцениваются остатки активов, требований и (или) обязательств на конец дня, по которым совершались операции.

23.11. Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты организациям - нерезидентам, учитываемые на балансовых счетах № 60313 и № 60314, не переоцениваются, за исключением следующих случаев:

- расторжение договора по поставке товаров, выполнению работ, оказанию услуг. Суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются в общеустановленном порядке, начиная со дня расторжения договора (подписания дополнительного соглашения, иного документа о расторжении договора) до даты их фактического возврата;

- возмещение перечисленных авансов и предварительной оплаты. Суммы авансов и предварительной оплаты переоцениваются в день их возмещения с отнесением итогового результата переоценки на балансовый счет № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» либо балансовый счет № 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

23.12. Депозитарный учет ведется в соответствии с операционным регламентом депозитария (клиентским и внутренним).

23.13. Мемориальные ордера по приему (выдаче) ценностей, оформляемые на операции с ценностями, помещаются в дело (сшив) кассовых документов.

23.14. Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) не указывается.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в свободном поле 15 указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ. Заполнение других свободных полей мемориального ордера производится по мере необходимости по распоряжению главного бухгалтера Банка.

23.15. Требования Банка, выраженные в иностранной валюте, по отношению к кредитной организации с отозванной лицензией учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у нее лицензии. Банк осуществляет конверсию требований в иностранной валюте в валюту Российской Федерации путем переноса остатков средств со счетов по их учету с соответствующим кодом валюты на аналогичные счета в валюте Российской Федерации по курсу на дату отзыва лицензии у кредитной организации. В дальнейшем такие требования переоценке не подлежат.

23.16. Бухгалтерский учет резерва, сформированного с учетом требований Указания Банка России от 13.12.2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)» осуществляется на балансовом счете второго порядка № 50908 «Резервы на возможные потери».

23.17. Учет отправленных и принятых переводов на расчетах с платежной системой ведется раздельно: для отражения принятых переводов используется лицевой счет пассивного счета № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры», для отражения отправленных переводов используется лицевой счет активного счета № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры».

23.18. По дебету счета **30236** «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» отражаются перечисленные Банку денежные средства, если дата валютирования не совпадает с датой зачисления на корреспондентский счет.

24. Порядок бухгалтерского учета событий после отчетной даты

24.1. События после отчетной даты (далее – «СПОД») проводятся и отражаются в балансе Банка и в балансах филиалов Банка.

Остатки, отраженные на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», передаются филиалами в Банк по распоряжению главного бухгалтера Банка, но не позднее дня составления годового отчета.

24.2. Передача филиалом доходов и расходов, отраженных на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года», осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

а). Передача доходов Банку:

в филиале:

Д-т лицевых счетов по учету доходов

К-т 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д - т 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

К - т лицевых счетов по учету доходов

б). Передача расходов Банку:

в филиале:

Д-т 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», отдельный лицевой счет «Передача доходов и расходов»

К-т лицевых счетов по учету расходов

в Банке: (на основании полученной от филиала выписки)

Д-т лицевых счетов по учету расходов

К-т 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала», отдельный лицевой счет «Прием доходов и расходов»

24.3. Одновременно события после отчетной даты приводятся в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, составляемой по форме приложения 12 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

24.4. На основании первичных учетных документов для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты составляются мемориальные ордера в двух экземплярах с пометкой «СПОД». Первые экземпляры мемориальных ордеров помещаются в документы дня, вторые экземпляры вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты и копиями первичных учетных документов передаются филиалом в Банк для помещения в отдельный шив «Годовой отчет за ____ год». Передача производится филиалами в Банк в течение трех рабочих дней после завершения отражения «СПОД» и передачи доходов и расходов головному офису Банка.

24.5. По событиям, свидетельствующим о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, устанавливаются следующие критерии существенности:

- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации - не предполагается;

- приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации - не предполагается;

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг - любая сумма;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций - на 25 и более процента;

- крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату - переоценка основных средств Банком не производится;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя предвидеть по состоянию на отчетную дату - критерий существенности не определяется, так как прекращение части основной деятельности Банк не предполагает;
- принятие решения о выплате дивидендов (распределении чистой прибыли) - сумма в размере 1 и более процента от уставного капитала Банка;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями – 5 процентов и более от суммы уставного капитала Банка;
- изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты - любая сумма, связанная с начислением (корректировкой, изменением);
- принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий - 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты - 5 и более процента от суммы уставного капитала Банка;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка - потеря более 50 процентов активов Банка;
- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты - рост (снижение) курса иностранной валюты и рыночных котировок финансовых активов более чем на 25 процентов;
- действия органов государственной власти – оценить последствия в денежном выражении не представляется возможным.

24.6. Годовой бухгалтерский отчет составляется и представляется на предварительное утверждение Совету Банка не позднее двух недель до даты заседания Совета Банка, на которое включено в повестку дня утверждение годового бухгалтерского отчета. Если аудиторская проверка начинается раньше, чем установлен срок составления годового бухгалтерского отчета для представления его Совету Банка, то отчет составляется не позднее дня начала аудиторской проверки.

24.7. Порядок составления годового отчета, а также порядок отражения событий после отчетной даты на счетах по учету финансового результата прошлого года (счет № 707 «Финансовый результат прошлого года») ведется в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

В частности, к корректирующим событиям после отчетной даты, могут относиться:

- доходы в виде комиссий, полученных Банком за услуги, оказанные в прошлом отчетном периоде;
- расходы по услугам связи и почтовым услугам за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по оплате электроэнергии, эксплуатационных расходов и иных расходов по хозяйственной деятельности Банка за прошлый отчетный период (если счета оплачены до даты составления годового отчета);
- расходы по инкассации ценностей и денежных средств за прошлый отчетный период;
- расходы в виде начисленного налога на прибыль за прошлый налоговый период;
- расходы в виде доначисленных налогов, сборов и страховых взносов за отчетный (налоговый) период;

- расходы по услугам печатных изданий за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате других организационных и управленческих расходов за прошлый отчетный период;
- расходы по оплате расчетных услуг Банка России за прошлый отчетный период;
- корректировка процентов по вкладам за прошлый отчетный период в связи с досрочным расторжением договора;
- корректировка излишне начисленных процентов по кредитным и депозитным операциям в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период;
- корректировка других доходов и расходов в связи с допущенными ошибками (искажениями) за прошлый отчетный период.

24.8. Порядок расчета и уплаты страховых взносов, перечисляемых в Агентство по страхованию вкладов, производится в соответствии с нормативным документом, установленным Агентством по страхованию вкладов. Расходы по уплате страховых взносов за 4-й квартал отчетного периода в качестве событий после отчетной даты не признаются, а учитываются на счете 70606 по символу ОПУ «26410».

24.9. Отражение доходов и расходов на счетах по учету финансового результата прошлого года производится на основании первичных документов, подтверждающих выполнение работ (оказание услуг).

В случае если выполненные работы (оказанные услуги) принимаются к учету на основании первичных документов, датированных прошлым отчетным периодом, но оплачиваются по счетам, датированным текущим отчетным периодом, доходы и расходы по таким операциям относятся к корректирующим событиям после отчетной даты.

В случае если выполненные работы (оказанные услуги) за прошлый отчетный период принимаются к учету на основании счетов на оплату, датированных текущим отчетным периодом (без подписания первичных документов), то доходы и расходы по таким операциям к корректирующим событиям после отчетной даты не относятся.

24.10. Расходы в виде суммы уплаченного НДС признаются в качестве событий после отчетной даты при выполнении следующих условий:

- товары (работы, услуги) оприходованы (приняты на учет) на основании соответствующих первичных документов, датированных прошлым отчетным периодом;
- товары (работы, услуги) используются в деятельности Банка (филиала);
- сумма НДС оплачена (частично оплачена) в прошлом отчетном периоде;
- имеется счет-фактура.

Списание на расходы суммы уплаченного НДС осуществляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т 70706 (символ 26411)

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

или

К-т 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

24.11. Корреспонденция счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения») не допускается со счетами по учету:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах (например, счета 408);
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгоценных металлах) (например, счета 301);
- привлеченных и размещенных денежных средств и драгоценных металлов (например, 420, 421, 422, 423 и т.д.).

24.12. Реформация баланса Банка осуществляется не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового общего собрания акционеров Банка.

25. Порядок бухгалтерского учета банкнотных сделок

Банкнотные сделки совершаются только в иностранной валюте. Бухгалтерский учет банкнотных сделок осуществляется в следующем порядке:

25.1. При передаче наличной иностранной валюты банку-контрагенту:

Передача наличной иностранной валюты банку-контрагенту оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т 30221840 (978, ...) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» (лицевые счета открываются по каждому банку - контрагенту)

К-т 20202840 (978, ...) «Касса кредитных организаций»

При зачислении безналичной иностранной валюты, перечисленной банком-контрагентом, оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т 30114840 (978, ...) «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

или

Д-т 30110840 (978, ...) «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах»

К-т 30221840 (978, ...) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

25.2. При получении наличной иностранной валюты от банка-контрагента:

Перечисление безналичной иностранной валюты банку-контрагенту оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т 30221840 (978, ...) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

К-т 30114840 (978, ...) «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

или

К-т 30110840 (978, ...) «Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах»

Получение наличной иностранной валюты от банка-контрагента оформляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т 20202840 (978, ...) «Касса кредитных организаций»

К-т 30221840 (978, ...) «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

Бухгалтерский учет банкнотных сделок с участием филиала осуществляется в соответствии с Порядком расчетов между Банком и филиалами в ОАО «РосДорБанк».

26. Порядок бухгалтерского учета производных финансовых инструментов

26.1. Основанием для отражения в бухгалтерском учете производного финансового инструмента является **договор**, удовлетворяющий определению производного финансового инструмента (далее - ПФИ), установленному Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а именно:

«Производный финансовый инструмент - договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих особенностей:

1). обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды; от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования); от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит; от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей.

При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2). обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту, товар или заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3). Обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

26.2. В бухгалтерском учете отражаются виды ПФИ (в том числе форвардные, фьючерсные, опционные контракты, своп - контракты), установленные Положением о видах производных финансовых инструментов, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 04.03.2010 г. № 10-13/пз-н.

Договоры, которые признаются ПФИ, делятся на расчетные и поставочные в зависимости от порядка исполнения прав и обязанностей по договору. Деление договоров на указанные виды производится на дату их заключения и в дальнейшем изменению не подлежит (за исключением изменения существенных условий соответствующего договора).

К поставочным ПФИ относятся договоры (контракты), определяющие права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов имеется право требовать поставки базисного актива).

К расчетным ПФИ относятся договоры (контракты), определяющие не права и обязанности сторон такого соглашения в отношении базисного актива (у контрагентов отсутствует право требовать поставки базисного актива, либо поставка базисного актива не возможна), а определяющие порядок взаиморасчетов при изменении цены или иного количественного показателя базисного актива.

Банком не заключаются договоры, предусматривающие совершение сделок с расчетными ПФИ, требования по которым не подлежат судебной защите в соответствии со статьей 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации.

26.3. Аналитический учет по видам ПФИ ведется в разрезе каждого договора, заключенного на неорганизованном рынке, либо серии/стандартизированной спецификации, обращающейся на организованном рынке ПФИ.

Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным договорам либо серии/стандартизированной спецификации ПФИ не допускается.

26.4. Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора, а датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

26.5. Переоценка требований и обязательств по договорам, которые признаются ПФИ, осуществляется по каждой переменной (курса, ставки, индекса или другой переменной):

вариант 1

- в дату заключения сделки, далее ежедневно

вариант 2

- в дату заключения сделки;

- в последний рабочий день месяца;

- на дату прекращения признания;

- в даты уплаты промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в соответствии с договором в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

26.6. Срочные сделки в качестве производных финансовых инструментов классифицируются по следующим критериям:

26.6.1. в части сделок, заключенных на организованном рынке:

Банком используются категории, установленные в стандартизированной спецификации, обращаемой на организованном рынке производных финансовых инструментов;

26.6.2. в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке:

При заключении поставочного форварда для классификации сделки в качестве ПФИ необходимо наличие в договорах (тикетах) следующих условий:

- указание, что договор (сделка) является производным финансовым инструментом;

- обязанность стороны договора (сделки) передать валюту (ценные бумаги) в собственность другой стороны не ранее третьего дня после дня заключения договора (сделки) и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

В случае отсутствия указания, что такой договор является ПФИ, то сделка классифицируется в качестве срочной сделки.

Расчетные форварды на курс иностранной валюты (на доллар США, на евро, на кросс-курс евро к доллару США), заключенные на неорганизованном рынке, классифицируются в качестве ПФИ.

При заключении Банком генеральных (рамочных) соглашений ссылка на заключение сделок с производными финансовыми инструментами, содержащаяся в генеральных (рамочных) соглашениях, не может однозначно относить любую сделку, заключенную в рамках указанного соглашения к сделкам с ПФИ.

26.7. При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов используются следующие методы:

26.7.1. в части сделок с ПФИ, заключенных на организованном рынке, справедливая стоимость определяется исходя из расчетной цены ПФИ, предоставленной организатором торгов. В качестве активного рынка принимается торговая площадка организатора торгов ОАО ММВБ-РТС.

26.7.2. в части сделок, заключенных на неорганизованном (внебиржевом) рынке, справедливая стоимость ПФИ определяется одним из следующих способов:

- средневзвешенной цены такого же ПФИ, определенной по итогам торгов на организованном рынке в день совершения Банком сделки с ПФИ. При этом биржевой ПФИ признается таким же финансовым инструментом, если сделка Банка совершена на условиях спецификации указанного биржевого ПФИ с таким же сроком исполнения.

Банк использует для определения расчетной цены ПФИ средневзвешенную цену, сложившуюся у организатора торгов ОАО ММВБ-РТС, в случаях, если средневзвешенная цена биржевого ПФИ была рассчитана более чем на одной бирже;

- цены такого же ПФИ, раскрытой информационным агентством Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) или информационным агентством Блумберг (Bloomberg), рассчитанной по итогам дня, в который Банк совершал сделку с ПФИ. При этом указанный ПФИ признается таким же ПФИ, если он является того же вида, с тем же базовым активом, его количеством и с той же датой окончания срока исполнения договора;

- расчетной цены финансового инструмента, определенной в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 г. № 10-67/пз-н в зависимости от актива сделки.

27. Порядок отражения в бухгалтерском учете списания остатков на банковских счетах клиентов

27.1. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») записи об исключении недействующего юридического лица из указанного реестра, в соответствии с положениями Федерального закона от 08.08.2001 N 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» является основанием для прекращения действия договора банковского счета с клиентом - юридическим лицом.

27.2. В дату получения информации об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ, банковский счет, ранее открытый данному юридическому лицу подлежит закрытию в порядке и сроки, предусмотренные Инструкцией Банка России от 14.09.2006 N 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» и Банковскими правилами ОАО «РосДорБанк».

27.3. Под датой получения информации об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ следует понимать день, когда Банку стало известно о том, что в ЕГРЮЛ была внесена запись об исключении из него недействующего юридического лица (выписка либо сведения, размещенные на официальном сайте ФНС России в сети «Интернет» www.nalog.ru).

27.4. Банк осуществляет списание остатков банковских счетов клиентов в доходы на дату получения информации об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ следующей бухгалтерской записью:

Д-т банковские счета клиентов
К-т 70601 (символ 17306)

27.5. В случае обращения в Банк участников и иных лиц, имеющих право на получение части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами (его стоимости), денежные средства, списанные с банковских счетов в соответствии с настоящим разделом, возвращаются указанным лицам. Полномочия указанных лиц должны быть подтверждены документами, оформленными надлежащим образом.

Возврат денежных средств отражается следующей бухгалтерской записью:

Д-т 70606 (символ 27308)
К-т 30102 «Корреспондентские счета»
или
К-т 20202 «Касса кредитных организаций»

28. Порядок исполнения обязанностей налогового агента по доходам иностранных организаций, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации

28.1. Банк признается налоговым агентом в отношении доходов иностранных организаций, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

28.2. В соответствии со ст. 309 НК РФ налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается Банком при каждой выплате этих доходов и перечисляется в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода. Налог перечисляется в валюте Российской Федерации.

28.3. При исчислении налога Банк руководствуется действующими двухсторонними договорами Российской Федерации об избежании двойного налогообложения, которые, в частности, могут устанавливать пониженные ставки налога на прибыль для отдельных видов доходов или предусматривать освобождение от налогообложения.

В случае если иностранная организация является резидентом государства, с которым Российская Федерация имеет действующий международный договор об избежании двойного налогообложения, то получаемые ею доходы от источника в Российской Федерации подлежат налогообложению в порядке, установленном таким договором с соблюдением условия, предусмотренного п. 28.4. настоящей Учетной политики.

28.4. При применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация должна представить Банку подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Подтверждение постоянного местонахождения принимается Банком при соблюдении следующих условий:

- в подтверждении указан конкретный период, в отношении которого подтверждается постоянное местонахождение (если такой период не указан, то подтверждение действует только в том календарном году, в котором оно было предоставлено Банку);

- период соответствует тому периоду, за который причитаются доходы, выплачиваемые иностранной организации;

- иностранной организацией предоставлен перевод подтверждения на русский язык (если оригинал подтверждения составлен на иностранном языке);

- на подтверждении проставлена печать (штамп) компетентного органа иностранного государства и подпись уполномоченного должностного лица этого органа;

- документ легализован в установленном порядке или на нем проставлен апостиль;

В случае выплаты Банком доходов по операциям с иностранными банками подтверждения факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

К таким источникам, в частности, но не ограничиваясь, относятся: международный справочник "The banker's Almanac" (издание "Reed information services", England), международный каталог "International bank identifier code" (S.W.I.F.T., Belgium & International Organization for Standardization, Switzerland), справочник BIC directory и информационная система Bloomberg.

28.5. При представлении иностранной организацией Банку подтверждения, указанного в пункте п. 28.4. настоящей Учетной политики, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен

льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

28.6. При непредставлении иностранной организацией Банку подтверждения, указанного в пункте п. 28.4. настоящей Учетной политики, а также, в случае если подтверждение представлено, но доход подлежит обложению в Российской Федерации по пониженной налоговой ставке, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Удержание налога Банком из доходов иностранной организации:

Д-т 47426 «Обязательства по уплате процентов»

К-т 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Перечисление удержанного налога в бюджет:

Д-т 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

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

На балансовом счете № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» открывается лицевой счет для учета налога на доходы иностранных организаций.

Главный бухгалтер



А. В. Аханова