**Содержание:**

Введение…………………………………………………………………………………….……3

**1**.Учетная политика банка:

1.1 Нормативное регулирование и принципы формирования учетной политики банка………………………………………………………………………………………………4

1.2Организационно-технический аспект формирования учетной политики банка………………………………………………………………………………………………8

1.3Методологический аспект формирования учетной политики банка……………………15

1.4 Налоговый аспект формирования учетной политики банка…………………………….24

Заключение……………………………………………………………………………..………26

**2**.Расчет показателя собственных средств (капитала) коммерческого банка…………...…28

Список использованной литературы………………………………………………………….38

Приложение

**Введение**

Впоследние годы в России был осуществлён переход к принципиально новым экономическим отношениям, смысл которых заключается в осуществлении комплекса мер по обеспечению адекватности деятельности кредитных организаций рыночным отношениям. Необходимость кардинальных преобразований в банковской сфере потребовала проведения новой банковской политики. Реформирование системы кредитных отношений определяет насущную потребность в оценке функционирования каждого её элемента на микро- и макроэкономическом уровне. Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Проблема формирования учётной политики появились в центре внимания отечественных исследователей относительно недавно - в начале 90-х годов. Актуальность темы исследования обусловлена практической востребованностью методик формирования, раскрытия и реализации определённых подходов. С переходом к рыночным отношениям проблемы развития банковской практики, совершенствования подходов к организации бухгалтерского учёта приобрели особую актуальность и значимость. Этому способствовал ряд факторов: изменение структуры банковской системы, активный процесс нормотворчества изменили содержание взаимоотношений кредитных институтов с другими участниками экономической деятельности. Это определяет потребность в оценке функционирования каждого участника взаимоотношений, в том числе и кредитных организаций.

Социально-экономическая роль кредитных организаций признаётся важнейшей в любой системе экономических отношений. Учётная политика, как одно из выражений борьбы различных сил, предполагает отражение интересов наиболее влиятельных из них. Основы учётной политики представляют собой не только технический, но и политический выбор. В условиях мирового финансового кризиса крахи банков и кризисы банковских систем способствуют значительному подрыву доверия, как к организациям кредитной сферы, так и к проводимой государственной политике в целом. Изменение системы экономических отношений меняет содержание политики кредитной организации, её приоритеты. Реформа бухгалтерского учёта в кредитной сфере России впервые поставила вопрос об учётной политике кредитных организаций в широком смысле.

**1. Учетная политика банка**

**1.1 Нормативное регулирование и принципы формирования учетной политики банка**

Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета в кредитных организациях, включает в себя документы четырех уровней.

Документами *первого, высшего уровня* нормативного регулирования являются федеральные законы и иные законодательные акты, такие, как указы президента, постановления правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в России. Важным документом первого уровня является Гражданский кодекс Российской Федерации.

*Второй уровень* документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях составляют положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных банковских и небанковских (хозяйственных) операций.

*К третьему уровню* относятся документы, раскрывающие конкретный механизм бухгалтерского учета, это – методические указания по ведению учета. К числу документов третьего уровня относятся, прежде всего, План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и инструкция по его применению.

Кроме того, к документам третьего уровня относятся инструкции, указания, письма, телеграммы и приказы, которые носят инструктивный, информационный или консультационный (разъяснительный) характер по вопросам бухгалтерского учета в кредитных организациях.

И наконец, к документам *четвертого уровня* относятся рабочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации. Это прежде всего Рабочий план счетов бухгалтерского учета, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций, формы первичных учетных документов, правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы, совокупность которых формирует учетную политику кредитной организации.

Организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

*Под учетной политикой организации*понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной) и иной деятельности.

*К способам ведения бухгалтерского учета* относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Учетная политика должна обеспечивать:

·    полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

·    большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, т.е. к учету принимаются те доходы, которые уже получены, но в то же время учету подлежат все ожидаемые обязательства и потенциальные убытки (требование осмотрительности);

·    отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания над формой);

·    тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости);

·    рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из размеров организации и масштабов ее деятельности (требование рациональности).

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику, основанную на Плане счетов и Правилах бухгалтерского учета, положениях, инструкциях и других нормативных актах ЦБ РФ. Она включает следующие составные части, которые подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

·    рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, ее филиалах и подведомственных учреждениях, основанный на утвержденном ЦБ РФ Плане счетов;

. порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

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

.способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов

·    формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата РФ типовые формы первичных учетных документов;

·    порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нормативным актам ЦБ РФ;

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

·    правила документооборота и технология обработки учетной информации;

·    порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

·    порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета;

·    содержание учетной политики кредитной организации должно определять конкретные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрено альтернативное решение в рамках системы нормативного регулирования бyхгалтepcкoгo учета.

В то же время формирование учетной политики тесно связано с налоговым планированием, оптимизацией налогообложения кредитной организации. Выбирая тот или иной вариант, банк должен оценить налоговые последствия их применения. Учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т.п.). Выбранная кредитной организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Учетная политика банка может претерпевать изменения. Однако данные изменения могут происходить только в определенных случаях, которые также должны быть четко сформулированы. Конкретные примеры ситуаций, при которых вносятся изменения в действующую учетную политику:

* изменения в законодательстве Российской Федерации;
* изменения в МСФО;
* реорганизация банка (слияния, разделения, присоединения, выделения, преобразования);
* необходимость применения какого-либо другого способа отражения хозяйственных операций, активов, обязательств, собственного капитала, результатов деятельности с целью наиболее адекватного отражения событий сделок в финансовой отчетности банка при условии, что данные изменения приведут к улучшению качества раскрытия финансовой отчетности.

Изменение в учетной политике должно быть обоснованным и оформляться приказом или распоряжением. Последствия изменений в учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, должны быть оценены в стоимостном выражении.

В учетной политике должна быть указана валюта представления финансовой отчетности - российский рубль. При этом операции в иностранной валюте учитываются в российских рублях путем применения к сумме в иностранной валюте валютного курса, установленного ЦБР между валютой отчетности и иностранной валютой на дату совершения операции.

Учетная политика строится на том, что банк подготавливает финансовую отчетность в соответствии с МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности, используя метод трансформации, то есть перегруппировываются статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вносятся необходимые корректировки и применяются профессиональные суждения; учетная политика банка должна содержать состав годовой финансовой отчетности, а также состав отчетности, подготовленной за период более короткий, чем полный финансовый год.

|  |
| --- |
| **1.2 Организационно-технический аспект формирования учетной политики** |
|  |
| Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет руководитель кредитной организации. Ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер кредитной организации.  Согласно действующим правилам банк самостоятельно устанавливает организационную структуру бухгалтерского аппарата. Это единое бухгалтерское подразделение, состоящее из ряда отделов (секторов), таких, как: отдел учета операций в национальной валюте, отдел учета валютных операций, операций с ценными бумагами, хозяйственных операций и др. Независимо от организационной структуры все бухгалтерские работники должны подчиняться главному бухгалтеру.  **Рабочий план счетов бухгалтерского учета.** В нем рекомендуется представить перечень счетов второго порядка, применяемых в данной кредитной организации: балансовые счета, внебалансовые счета, счета по учету срочных операций, счета депо, счета доверительного управления (если кредитная организация осуществляет трастовые операции).  Многие банки, наряду со счетами второго порядка, используют по некоторым балансовым и внебалансовым счетам (там, где это необходимо) субсчета третьего порядка, выделяя для них два разряда. Лицевые счета, в том числе и парные, открываются в этом случае на счетах третьего порядка. В Рабочем плане счетов следует указать, на каких счетах второго порядка открываются субсчета, и привести перечень всех субсчетов по соответствующим счетам второго порядка.  Если кредитная организация выполняет операции, не нашедшие отражения в типовом Плане счетов, то ей дано право открывать в соответствующих главах и разделах отдельные счета второго порядка для учета этих операций. При этом следует соблюдать общие методологические принципы ведения учета по этим счетам, а в баланс банка эти счета должны быть включены исходя из их экономического содержания в действующие счета того же раздела типового Плана счетов.  Наряду с Рабочим планом счетов должны быть утверждены и структура построения лицевых счетов банка, и порядок их открытия и закрытия. При этом следует отметить, что для некоторых лицевых счетов существует особый порядок закрытия: они могут обнуляться, но при этом не закрываться, например лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка: 31301, 31401, 32001, 32101, 44201–45401 (кредиты, предоставленные по «овердрафту»).  **Формы учетных первичных документов.** Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совнршения операции. Первичные документы, по которым в альбомах Госкомстата РФ не предусмотрены типовые формы, утверждаются руководителем кредитной организации. Такие *документы должны включать* следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции, измерение хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц (перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером).  **Методы оценки видов имущества и обязательств.** При приобретении *основных средств за плату* их следует приходовать по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление, включая суммы, уплаченные поставщику, организациям за работы по договорам строительного подряда, таможенные пошлины, не возмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объект основных средств, вознаграждения, уплаченные посреднической организации, биржевые сборы, затраты на транспортировку, монтаж, установку и прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением объекта. От этой первоначальной стоимости объекта, включающей для банков, как правило, и налог на добавленную стоимость, начисляется износ.  В случае *поступления основных средств в счет вклада в уставный капитал* банка они принимаются на учет в договорной оценке, согласованной акционерами (участниками). Расходы по доставке и установке этих объектов несет принимающая сторона, они относятся на первоначаль­ную стоимость объектов в общеустановленном порядке.  При *получении материальных ценностей безвозмездно*они могут приниматься на учет по рыночной стоимости на дату оприходования или в экспертной оценке. Расходы по доставке и установке основных средств, полученных безвозмездно, не увеличивают их первоначальную стоимость, а осуществляются за счет чистой прибыли или относятся на уменьшение фондов банка.  При этом следует помнить, что налогооблагаемая прибыль у принимающей стороны должна быть увеличена на стоимость принятых материальных ценностей, но не ниже их балансовой (остаточной – по основным средствам) стоимости, числящейся у передающей стороны.  *Нематериальные активы* отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. Следует также учесть, что все эти затраты относятся на первоначальную стоимость объекта и не могут быть включены в текущие затраты банка.  *Материальные запасы* отражаются в учете по фактической себестоимости. Она 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 силами сторонних организаций.  Для *оценки вложений банка в ценные бумаги* могут применяться следующие методы оценок:  1) фактические затраты по приобретению,  2) покупная стоимость,  3) рыночная цена,  4) номинальная стоимость.  Кредитные организации применяют второй метод при отражении на балансовых счетах стоимости всех приобретаемых банком ценных бумаг сторонних эмитентов, в том числе и векселей (кроме просроченных). Дальнейший учет всех этих ценных бумаг (кроме государственных) ведется также по покупной стоимости, они не подлежат переоценке, по ним создается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги. Государственные ценные бумаги подлежат переоценке в соответствии с порядком, установленным для банков-дилеров и банков-инвесторов, резерв на возможные потери по этим ценным бумагам не создается. Таким образом, государственные ценные бумаги учитываются на балансе банка по рыночной стоимости (третий метод оценки).  И наконец, четвертый метод – учет по номинальной стоимости – применяется только в отношении собственных акций, выкупленных у акционеров. Используется этот метод и для отражения на внебалансовых счетах собственных ценных бумаг, выкупленных до срока погашения с целью дальнейшей перепродажи.  Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте России и иностранных валютах), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг, драгоценных металлов.  Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств: в рублях – для обязательств в валюте России или рублевом эквиваленте обязательств в иностранной валюте по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату постановки этих обязательств на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).  Обязательства по поставке ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, отражаются на балансе по рыночным ценам, а для ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, – по цене приобретения.  Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе по учетным ценам на драгоценные металлы.  **Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.** Порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств банка определяются и утверждаются руководителем. Результаты инвентаризации влияют на формирование доходов банка: излишки ценностей, выявленные при инвентаризации, должны оприходоваться на доходы банка, если же выявлена недостача и она взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения также относится на доходы банка.  Оптимальным считается проведение инвентаризации перед составлением годовой отчетности: имущества – по состоянию на 1 октября отчетного года, финансовых обязательств, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности – по состоянию на 31 декабря отчетного года. Кроме того, необходимо предусмотреть проведение частичной инвентаризации при передаче имущества в аренду, его выкупе или продаже, при обнаружении факта хищения или порчи имущества, при смене материально ответственных лиц, при реорганизации и ликвидации банка и в других необходимых случаях.  **Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.** В коммерческих банках в основном используется линейный способ начисления амортизации. Не производится начисление амортизации по земельным участкам, находящимся в собственности банка, предметам антиквариата и интерьера, предметам ландшафтного дизайна, произведениям искусства, числящимся на балансе банка.  **Лимит стоимости основных средств для принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету в качестве основных средств**. В соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П руководитель банка имеет право устанавливать лимит стоимости предметов основных средств для принятия их к учету в качестве основных средств. Если стоимость объекта оказалась ниже установленного лимита, то объект будет независимо от срока службы учитываться в составе материальных запасов.  **Порядок и периодичность выдачи на печать документов аналитического и синтетического учета.** Ежедневно подлежат обязательной распечатке на бумажные носители: баланс за рабочий день, лицевые счета, по которым выполнялись операции, а также выписки по лицевым счетам клиентов в **двух экземплярах**: первый экземпляр выдается клиенту с приложенными первичными документами, подтверждающими каждую операцию, указанную в выписке, а второй экземпляр остается в банке. Необходимость распечатки документов на бумажные носители связана с огромным объемом операций, как по клиентским счетам, так и по счетам самого банка. В средних по величине банках Москвы обслуживается по нескольку тысяч клиентов в день, учитывая то, что клиент при получении зарплаты в банке предъявляет не менее десяти платежных документов к исполнению, можно представить, какой объем операций выполняется банком за рабочий день. При таком масштабе банковских операций часть документов для текущей работы должна быть распечатана на бумажных носителях. Определенные комплекты бумажных документов распечатываются для формирований досье, требуемых при проверках, проводимых в банке контролирующими органами. Такой подход исключает доступ к компьютерной информации посторонних лиц.  **Правила документооборота и технология обработки учетной.**  Своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота. Под *документооборотом* понимается движение документов в организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.  При *разработке правил документооборота* должно обеспечиваться следующее:  ·     все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка;  ·     документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.  Правила документооборота должны быть оформлены в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым структурным подразделением. Эти правила утверждаются руководителем кредитной организации.  *Технология обработки учетной информации* в большой степени зависит от выбранной банком системы автоматизации банковских технологий. Банки, исходя из соотношения цена – надежность – производительность выбирают те или иные системы автоматизации банковских технологий.  Как правило, концепции, используемые в автоматизированных системах, основаны на построении фундамента в виде программного продукта «Операционный день банка» (ОДБ) в национальной валюте и мультивалютном режиме и достаточно широкого набора программ.  **Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.** Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. О произведенной проверке делается запись в бухгалтерском журнале за подписью лиц, проводивших проверку.  Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема. Контроль может осуществляться путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств.  Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.  Главные бухгалтеры, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета. В учетной политике кредитной организации следует определить методы и приемы проведения последующих периодических проверок, порядок оформления результатов таких проверок. Состав групп, осуществляющих такой контроль, утверждается главным бухгалтером. Состоят эти группы из работников бухгалтерии, т.е. они, по сути, осуществляют «самоконтроль». Внешний по отношению к бухгалтерской службе банка контроль за работой сотрудников этой службы должен осуществляться службой внутреннего контроля.  Одной из основных задач службы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения всеми сотрудниками банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и нормативных актов, включая постановления Правительства РФ, указания ЦБ РФ, иные регулятивные требования, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность банка. Таким образом, служба внутреннего контроля, осуществляя в числе прочих функций контроль за состоянием бухгалтерского учета и отчетности в банке, выполняет функцию внутрибанковского аудита. |

|  |
| --- |
| **1.3 Методологический аспект формирования учетной политики**  Учетная политика содержит в себе внутренние (рабочие) положения по учету банковских и хозяйственных операций, а также определяет метод признания доходов и расходов банка, периодичность формирования финансовых результатов**.** |
| **Выбор метода признания доходов и расходов банка** является основополагающим в формировании учетной политики банка, влияющим на величину валовой прибыли банка в каждом отчетном периоде и в целом по году. Доходы и расходы должны признаваться в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени осуществления платежей. За кредитными организациями закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по «кассовому» методу. Этот принцип означает, что доходы и расходы списываются на счета по их учету после фактического получения доходов и уплаты расходов, а не в том отчетном периоде, к которому они относятся.  Поскольку для адекватного отражения возникающей просроченной задолженности не могут служить счета доходов и расходов, то такая задолженность должна начисляться в корреспонденции с доходами или расходами будущих периодов.  Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется кассовым методом.  **Выбор периодичности формирования финансовых результатов.**Выведение результатов деятельности (прибыли, убытка) производится по решению, принятому в кредитной организации, не реже одного раза в квартал. Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки в последний рабочий день путем перечисления сумм на счета «Прибыль отчетного года» или «Убытки отчетного года». Решение о том, формировать финансовый результат ежемесячно или ежеквартально, следует принимать исходя из желаемого уровня анализа финансового состояния банка, а также во взаимосвязи с принятием решения о периодичности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль, с другими факторами банковской деятельности.  **Определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.** Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода определяется выбранным кредитной организацией вариантом расчетов с бюджетом по налогу на прибыль и в зависимости от этого производится ежемесячно или ежеквартально. Здесь речь идет о доходах и расходах, полученных или уплаченных, но относящихся к будущим периодам, оплаченные авансом. При наступлении периода, к которому они относятся, такие расходы будут списываться полностью или частично на расходы отчетного периода, аналогично будут списываться на доходы отчетного периода суммы доходов, полученных авансом, в той их части, которая относится к отчетному периоду.  **Формирование методики учета кредитных операций.**Определяя свою учетную политику в отношении пассивных кредитных операций, следует помнить, что проценты, уплаченные банком за привлеченные средства, включаются в расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, лишь в пределах ставки ЦБ РФ по централизованным кредитным ресурсам, увеличенной на три пункта. Сумма уплаченных процентов, превышающая этот норматив, должна быть отнесена на расходы, не уменьшающие эту базу, а значит, должна быть учтена отдельно.  Важным элементом учетной политики банка в отношении кредитных операций является определение момента отнесения процентов за пользование кредитными ресурсами на расходы банка. До настоящего времени этим моментом продолжает оставаться дата уплаты процентов; если же проценты не уплачены в срок, то они начисляются в корреспонденции с расходами будущих периодов, а по мере погашения просроченной задолженности относятся на соответствующую статью расходов отчетного периода по кредитным операциям. Следует помнить, что эта статья расходов уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в общеустановленном порядке.  В учетной политике следует отразить вопросы, связанные с оформлением и учетом кредитов, предоставленных *по овердрафту,* т.е. при недостатке средств на корреспондентских счетах банков-респондентов. Кроме того, следует определить, с какими именно клиентами, в какой сумме, на какой срок допустим овердрафт, это должно быть закреплено и в договорах на расчетно-кассовое обслуживание с этими клиентами.  Важным элементом учетной политики в отношении активных кредитных операций является определение момента включения процентов по предоставленным кредитам в доходы банка. До тех пор пока банки используют кассовый метод признания доходов и расходов, эти доходы будут включаться в валовую прибыль только по мере их получения, списания со счета клиента, погашения путем реализации предметов залога и др. Проценты, не полученные в срок (просроченные), отражаются в учете на доходах будущих периодов, а по мере погашения просроченной задолженности включаются в доходы отчетного периода по соответствующей статье.  **Формирование методики учета операций с ценными бумагами.** *Пассивные операции банка с ценными бумагами.* При определении учетной политики банка в отношении порядка отражения в учете операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, следует руководствоваться следующим: средства, поступившие в оплату акций, приходуются в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода банка. Этот доход не подлежит налогообложению у банка-эмитента и может использоваться лишь по целевому назначению.  Если общее собрание акционеров принимает решение уменьшить уставный капитал до величины собственных средств путем уменьшения номинальной стоимости акций, то должна быть зарегистрирована эмиссия акций с уменьшенной номинальной стоимостью.  *Активные операции банка с ценными бумагами.* В этом разделе учетной политики банка следует определить порядок учета вложений в ценные бумаги других эмитентов (государственные, корпоративные), а также операций выкупа собственных ценных бумаг. При разработке учетной политики банка в отношении порядка отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров, следует помнить, что учет этих акций ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает неадекватное отражение результата этих операций на счетах доходов и расходов банка.  Все ценные бумаги, приобретенные банком за свой счет (кроме учтенных векселей), приходуются на соответствующих балансовых счетах первого порядка (вложения в долговые обязательства или вложения в акции) и на одном из трех счетов второго порядка: 01 – если они приобретены по операциям РЕПО, т.е. с возникновением обязательств по обратной последующей продаже через определенный срок по заранее фиксированной цене; 02 – если они приобретены для спекулятивных целей (торговый портфель), т.е. для последующей перепродажи, 03 – если они приобретены для инвестирования (инвестиционный портфель).  В отношении ценных бумаг, которые не подлежат текущей переоценке в связи с изменением рыночных котировок (негосударственные ценные бумаги), следует принять учетную политику, при которой их балансовая стоимость не изменяется, они продолжают отражаться в учете по цене приобретения, но для них создается резерв под обесценение, который учитывается на том же балансовом счете первого порядка, на котором ведется учет самой бумаги.  Для государственных ценных бумаг и для облигаций ЦБ РФ (ОБР) резервы под обесценение не создаются. Эти ценные бумаги подлежат ежедневной переоценке по средневзвешенным ценам, сложившимся итогам торгов на ОРЦБ. Таким образом, балансовая стоимость этих бумаг будет постоянно меняться и соответствовать их рыночной котировке.  Следует определить в учетной политике и методы оценки ценных бумаг при их выбытии. Это имеет смысл только для негосударственных ценных бумаг, так как государственные ценные бумаги переоцениваются и списываются с баланса при выбытии по рыночной цене. Существует несколько методов такой оценки: а) по методу средней себестоимости; б) по методу ЛИФО (last in first out); в) по методу ФИФО (first in first out). Такой учет ведется внесистемно в рамках внутреннего учета операций с ценными бумагами.  При**методе средней себестоимости** средняя себестоимость одной ценной бумаги данного вида рассчитывается как частное от деления себестоимости ценных бумаг данного вида на их количество, соответственно складывающихся из себестоимости количества по остатку ценных бумаг данного вида на начало месяца и по поступившим в отчетном месяце ценным бумагам.  При определении средней себестоимости выбывающих ценных бумаг их количество умножается на среднюю себестоимость одной ценной бумаги данного вида. Может быть закреплена в учетной политике банка разновидность этого метода – так называемый**метод скользящей средней,** когда в течение месяца метод средней себестоимости применяется на каждую дату выбытия ценных бумаг внутри месяца. Для этого используется оценка ценных бумаг, определенная по методу средней себестоимости на дату предыдущей операции выбытия.  При закреплении в учетной политике банка метода **ЛИФО** себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости последних приобретенных ценных бумаг данного вида. Оценка ценных бумаг при использовании этого метода основана на допущении, что ценные бумаги, первыми поступившие в продажу, должны быть оценены по себестоимости последних по времени приобретения бумаг данного вида.  Оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по фактической себестоимости ранних по времени приобретений; себестоимость выбывающих бумаг определяется путем вычитания из суммы себестоимости остатков ценных бумаг на начало месяца и себестоимости ценных бумаг, поступивших за месяц, себестоимости остатка ценных бумаг на конец месяца.  В случае использования метода**ФИФО** себестоимость выбывающих ценных бумаг принимается в сумме, равной себестоимости первых приобретенных ценных бумаг данного вида. Оценка ценных бумаг при использовании этого метода основана на допущении, что ценные бумаги, первыми поступившие в продажу, должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретения бумаг с учетом себестоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца.  Оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений; себестоимость выбывающих бумаг определяется путем вычитания из суммы себестоимости остатков ценных бумаг на начало месяца и себестоимости ценных бумаг, поступивших за месяц, себестоимости остатка ценных бумаг на конец месяца.  Следует помнить, что, выбрав определенный метод, необходимо применять его ко всему портфелю ценных бумаг. Выбор того или иного метода учета непосредственно влияет на формирование финансовых результатов. Так, определение стоимости выбывающих ценных бумаг по средней себестоимости, несколько уменьшает доходность при росте стоимости ценных бумаг данного вида, но зато и снижает убыточность при ее падении. Использование метода ЛИФО дает минимальные доходы при росте стоимости ценных бумаг и минимальные расходы при ее снижении; использование метода ФИФО приносит максимальный доход при росте и максимальные расходы при падении стоимости ценных бумаг данного вида.  В силу того, что предугадать тенденции изменения стоимости всех ценных бумаг в кредитном портфеле банка невозможно, наиболее целесообразным представляется использование метода средней себестоимости в отчетном периоде.  Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей по фактической цене приобретения.  В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа. Простые процентные векселя могут иметь следующие сроки платежа (погашения):  1) «по предъявлении» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя;  2) «по предъявлении, но не ранее» – вексель может не оплачиваться ранее срока, указанного на нем;  3) «во столько-то времени от предъявления» – вексель может быть предъявлен к оплате в любой день, начиная с даты составления векселя, и подлежит оплате в течение определенного количества дней от предъявления (как правило, двух-трех дней).  *В первом случае вексель* будет учитываться на счетах до востребования, а при предъявлении векселя к платежу он будет переноситься внутренней проводкой по счету до востребования с лицевого счета «Учтенные банком векселя», на лицевой счет «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо», с которого он будет списываться при получении инкассированной вексельной суммы.  *Во втором случае вексель* будет учитываться до наступления указанного срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а при наступлении указанного срока переноситься на счета до востребования, где учитывается далее как вексель «по предъявлении».  *В третьем случае вексель* будет учитываться на счетах до востребования, а после предъявления – в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, т.е. переноситься со счетов до востребования на счета по учету векселей со сроком погашения до 30 дней.  При формировании учетной политики в отношении учета срочных сделок купли-продажи векселей следует принять к сведению, что при совершении сделок купли-продажи векселей, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (наличные и срочные сделки), рекомендуется использовать порядок учета, аналогичный порядку, установленному для других ценных бумаг.  **Формирование методики учета операций участия банков в уставном капитале других организаций.** Учет вложений в уставный капитал акционерных обществ (эмитентов) может вестись:  а) на балансовых счетах второго порядка (03) в пятом разделе Плана счетов;  б) на балансовых счетах шестого раздела Плана счётов: 60101 «Акции дочерних и зависимых банков» и 60102 «Акции дочерних и зависимых предприятий».  Различие заключается в том, какую долю в уставном капитале дает инвестору пакет акций: если более 20%, то они учитываются как участие (портфель контрольного управления), если не более 20% – как вложения в акции (инвестиционный портфель).  В учетной политике банка следует предусмотреть порядок и периодичность корректировки этих портфелей в случае изменения долей участия в зависимом акционерном обществе.  Балансовая стоимость акций, отражаемых в учете как участие в акционерных обществах, будет определяться размером фактически перечисленных в оплату акций средств и не должна изменяться (переоцениваться) при колебаниях рыночного курса акций, находящихся в портфеле контрольного появления.  Участие банка в уставном капитале неакционерных организаций (резидентов и нерезидентов) учитывается на балансовом счете 602 «Прочее участие» независимо от того, какую долю в уставном капитале банка-эмитента имеет банк-инвестор. Паи (доли) учитываются в размере фактического вложения средств.  Если коммерческий банк ведет совместную деятельность без создания юридического лица, то следует оговорить в учетной политике порядок учета этих операций и налогообложения финансовых результатов от совместной деятельности.  **Формирование методики учета операций с иностранной валютой.** Наибольшие сложности возникают у банков при определении порядка учета и налогообложения неторговых валютных операций, т.е. операций покупки-продажи иностранной валюты, как наличной, так и безналичной.  В отношении валютно-обменных операций сложности возникают в связи с тем, что предусматривается списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, котируемого ЦБ РФ, на счета 61306 «Положительные разницы» и 61406 «Отрицательные разницы». Это приводит к необходимости отделять на указанных счетах результаты валютно-обменных операций от результатов текущей переоценки, так как первые должны быть показаны развернуто: доходы-расходы для целей определения налогооблагаемой базы, а вторые должны сальдироваться и переноситься ежеквартально на счета доходов или расходов свернуто. Эта проблема была решена с внесением очередных дополнений и изменений к Правилам (указание № 360-У), согласно п. 1.20.1 которых парные счета 61306-61406 исключены из списка парных счетов, что позволяет избежать ежедневного сальдирования при отражении в учете результатов валютно-обменных операций.  Кредитные организации могут открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 61306 и 61406 по признакам, требующимся для управления банком (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.п.). Это позволяет отделить в учете нереализованную курсовую разницу (результат текущей переоценки) от реализованных курсовых разниц, являющихся финансовым результатом от осуществления различных сделок купли-продажи иностранной валюты.  Требование обязательного ежеквартального закрытия счетов 61306 и 61406 на доходы или расходы банка сменилось требованием их закрытия «не реже одного раза в квартал», т.е. не воспрещается и вариант их ежемесячного закрытия.  Что касается отражения в учетной политике банка вопросов, связанных с покупкой-продажей иностранной валюты безналичным путем, здесь следует прежде всего четко разделить операции покупки-продажи валюты за свой счет (в пределах установленного лимита валютной позиции) и за счет клиента.  Как известно, операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента, являются посредническими операциями, не затрагивающими валютную позицию банка. Доходом банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение. Поэтому отражение в учете этих операций не должно затрагивать мультивалютных конверсионных счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».  Что же касается операций покупки-продажи иностранной валюты за счет ведения открытой валютной позиции (ОВП) безналичным путем, то здесь сложности возникают в определении порядка отражения финансовых результатов от конверсионных сделок как кассовых, так и срочных. Речь идет о необходимости организации раздельного учета финансовых результатов от совершения кассовых и срочных сделок, так как они по-разному участвуют в определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Кроме того, внутри каждого вида сделок доходы и расходы должны учитываться развернуто, что необходимо для правильного определения налогооблагаемой базы по налогу на пользователей автомобильных дорог и по налогу на содержание жилого фонда.  Методика учета торговых валютных операций, т.е. операций по международным расчетам за экспортируемые и импортируемые товары, работы, услуги, должна строиться в первую очередь в полном соответствии с требованиями валютного законодательства и нормативных актов ЦБ РФ и Государственного таможенного комитета РФ.  **Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.**Периодичность распределения прибыли банки определяют сами. Как правило, банки производят частичное распределение прибыли поквартально, а ее окончательное распределение – по итогам года. Распределяя прибыль поквартально, банки должны ориентироваться на величину превышения кредитового сальдо по счету 70301 «Прибыль отчетного года» (нарастающим итогом с начала года) над дебетовым сальдо по счету 70501 «Использование прибыли отчетного года» (также нарастающим итогом с начала года). При этом всегда следует оставлять некий «запас «нераспределенной прибыли» на тот случай, если в следующем отчетном периоде возникнет убыток. Иначе придется сторнировать неиспользованные остатки фондов и резервов. Необходимо это делать и распределяя прибыль по итогам года. По итогам аудиторской проверки за год могут быть выявлены случаи завышения расходов банка, а значит, занижения его прибыли, что будет исправлено в том отчетном периоде, когда обнаружена ошибка (отражено в учете как прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде). Отчетность банка в таком случае подтверждается с учетом исправлений, внесенных в отчетном периоде. Но если при проверке выявлено недосоздание резервов (на возможные потери по ссудам, под обесценение вложений в ценные бумаги), то публикуемая отчетность может быть подтверждена аудиторской фирмой только при условии уменьшения остатка нераспределенной прибыли банка на величину недосозданных резервов.  В соответствии с действующим законодательством банки, как акционерные, так и паевые, обязаны создавать резервный фонд в размере не менее 15% фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд может использоваться по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, увеличение уставного капитала банка и др.).  Не использованный на конец года остаток резервного фонда может быть капитализирован по решению общего собрания акционеров, но только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.  Банки могут создавать фонды специального назначения: фонд накопления, фонд потребления и при необходимости другие фонды. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами и может при необходимости конкретизироваться в учетной политике банка. |
|  |

**1.4 Налоговый аспект формирования учетной политики**

Одной из главных задач кредитной организации является разработка стратегически грамотной, осмотрительной и последовательной учетной политики для целей налогового учета. Недоплата налогов чревата штрафами, а если в крупных размерах, то и уголовным преследованием, а вот переплата вряд ли понравится собственникам банка и аудиторам. В налоговой политике банк должен:

* определить порядок организации и ведения налогового учета;
* конкретно указать структуру, которая организует и систематизирует налоговый учет;
* прописать, какие подразделения ответственны за ведение определенных регистров;
* назначить приказами список сотрудников, ответственных за подписание тех или иных регистров.

В налоговой политике необходимо определить момент признания доходов и расходов. Лучше, если банк разработает отдельный документ, регламентирующий дату признания доходов и расходов по каждому доходному и расходному счету, чтобы пользователям было понятно.

Формы аналитических регистров налогового учета, используемые для определения налоговой базы и являющиеся документами налогового учета, обязательно должны содержать следующие реквизиты:

* наименование регистра;
* период (дату) составления;
* измерители операции в натуральном (если это возможно) и в денежном выражении;
* наименование хозяйственных операций;
* подпись (расшифровку подписи) лица, ответственного за составление указанных регистров.

Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).

В учетной политике необходимо определить порядок и сроки взаимного предоставления данных налогового учета между обособленным подразделением и головной организацией, порядок расчетов.

В соответствии с п. 6.5 раздела 6 части II Положения № 205-П банки, имеющие филиалы, в учетной политике должны предусмотреть порядок совершения операций, связанных с уплатой налога на прибыль:   
- определить порядок перечисления платежей по налогу (в том числе авансовых) в соответствующий уровень бюджета (федеральный, субъекта Российской Федерации, муниципального образования) непосредственно на счета налоговых органов;   
- определить порядок проведения расчетов между филиалами и головной кредитной организацией (головным офисом) по платежам налога.

Налоговая политика банка должна включать в себя не только раздел, касающийся налога на прибыль, но и разделы по другим налогам: налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, единому социальному налогу; по обязательным платежам (плате за негативное воздействие на окружающую среду, плате за невыполнение условий по квотированию рабочих мест, плате за землю).

**Заключение**

Экономический смысл учетной политики организации сводится к обеспечению формирования и отражения в учете оптимальных финансовых результатов ее деятельности. Финансово - хозяйственная ситуация на предприятии может быть представлена по-разному: без нарушения правил и принципов учета, но путем выделения одних ее сторон и нивелирования других. С разделением налогового, финансового и управленческого учета именно эти возможности учетной политики выходят на первый план.   
 Еще в конце XIX в. многие выдающиеся теоретики бухгалтерского учета стали обращать внимание на возможности использования учета для целей управления. Так, итальянский бухгалтер Э. Пизани высказал мнение, что "бухгалтерский учет - это наука, которая, следуя законам права и экономики, пользуется вычислениями, чтобы характеризовать функции управления и чтобы наименьшими средствами достигать наибольшего экономического эффекта".   
 В современных условиях в зависимости от целей, поставленных менеджерами кредитной организации, величина формируемого финансового результата может варьироваться в сторону, как увеличения, так и уменьшения. Подходы к определению величины отдельных статей затрат, формирование фондов и резервов за счет источников, включаемых в себестоимость, могут существенно занизить потенциальный финансовый результат, подлежащий распределению между собственниками. Это может послужить целям пополнения средств на развитие предприятия. В то же время, действуя в аналогичной ситуации, но выбрав иной вариант учетной политики, можно добиться обратного эффекта, если, например, приоритетным в данном периоде является привлечение инвесторов, получение кредитов и т.п.   
 Таким образом, умело составленная учетная политика является одним из важнейших инструментов управления деятельностью фирмы и достижения поставленных целей менеджмента. Кроме того, грамотно составленная учетная политика должна помочь бухгалтерам, экономистам, аналитикам банка, которые не могут по каким-либо причинам оперативно связаться напрямую со своими руководителями (например, работают в отдаленных филиалах), уяснить общую стратегию организации и ведения налогового и бухгалтерского учета в компании в целом и на их участках работы в частности. Положения учетной политики должны помочь им избежать ошибок и противоречий в отражении учетных и отчетных данных, пронизать все уровни управления организацией корпоративным духом.   
 Универсального решения для всех (или хотя бы большинства) организаций в области формирования и раскрытия эффективной учетной политики не существует. Ежегодно, как уже отмечалось выше, требуется производить всесторонний анализ действующих положений учетной политики.

* 1. **2. Расчет показателя собственных средств (капитала) коммерческого банка**

**1.** Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с настоящей методикой определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала, за вычетом показателей, перечисленных в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка.

**2.** Основной капитал определяется как сумма источников собственных средств, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Порядка, за вычетом показателей, перечисленных в пункте 2.2 настоящего Порядка.

**2.1.** В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала кредитной организации, включаются:

**2.1.1.** Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций, а также привилегированных акций определенного типа, не относящихся к числу кумулятивных, в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России. Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества принимается в состав источников основного капитала в части акций, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован Банком России на дату расчета собственных средств (капитала). Величина уставного капитала определяется исходя из номинальной стоимости выпущенных акций в валюте Российской Федерации - рублях, но не более суммы, фактически поступившей в оплату акций.

Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета 10207. В расчет основного капитала не включается часть остатков, числящихся на балансовом счете 10207, включаемых в расчет дополнительного капитала в соответствии с пунктами 3.6 и 3.7 настоящего Порядка:

*1597,0000+6352,0000+757,0000+18888,3000+4741,0000*=***202330,0000 тыс.руб.***

**2.1.3.** Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества.

Под эмиссионным доходом кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества понимается:

положительная разница между стоимостью (ценой) акций при их продаже первым владельцам и номинальной стоимостью акций и (или)

разница, возникающая при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России (далее - курс иностранной валюты, установленный Банком России) на дату зачисления средств в уставный капитал, и стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций, и (или)

разница, возникающая при оплате акций облигациями федерального займа с постоянным купонным доходом, между стоимостью указанных облигаций по рыночной цене на день их зачисления на соответствующие разделы счета депо кредитной организации и ценой облигаций при оплате акций.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет основного капитала после регистрации Банком России в установленном порядке отчета об итогах выпуска.

Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета **10602: *6 860,0000 тыс.руб.***

**2.1.5.** Резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах"и Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", по решению общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и в порядке, установленном учредительными документами кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации. Резервный фонд включается в состав на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, **подтвержденного аудиторской организацией.**

Если резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующего года, включался в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с подпунктом 2.1.7 пункта 2 настоящего Положения, он может быть включен в расчет основного капитала в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом **до подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета** кредитной организации в размере, **подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией**, но не более имеющегося на балансовом счете 107.

Резервный фонд кредитной организации, сформированный в текущем году за счет прибыли предшествующих лет, **подтвержденной аудиторской организацией** в составе годового бухгалтерского отчета кредитной организации, включается в состав источников основного капитала в соответствии с настоящим подпунктом.

Резервный фонд кредитной организации включается в расчет основного капитала на основании данных балансового счета **107: *7 172,0000 тыс.руб.***

**2.1.11.** Прибыль предшествующих лет, данные о которой **подтверждены аудиторской организацией.**

Прибыль предшествующих лет, включаемая в расчет основного капитала, определяется как **положительный результат** от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10801, 70302, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70801, на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10901, 70402, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70802, 70502.

Если прибыль предшествующего года включалась в предшествующем году в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2 настоящего Порядка, она может быть включена в расчет собственных средств (капитала) в текущем году в соответствии с настоящим подпунктом **до подтверждения аудиторской организацией** данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации в размере, **подтвержденном в предшествующем году аудиторской организацией**, но не более остатков, имеющихся на счетах по учету прибыли предшествующих лет.

*(1 143,0000+8 978,0000+5,0000+24 366,0000+0+0+0+0+651+4 263,0000)-(0+3 615,0000+0+0+0+0+0+4 370,0000+0)=****31 421,0000 тыс.руб.***

**2.2.** Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:

**2.2.1.** Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

Уменьшающая сумму источников основного капитала величина нематериальных активов, а также вложений в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов определяется на основании данных балансовых счетов 60701, 60901, 60903: ***2 556,0000 тыс.руб.***

**2.2.2.** Собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом "Об акционерных обществах", собственные акции, отчужденные кредитной организацией с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа.

Акции, указанные в настоящем подпункте, принимаются в уменьшение основного капитала на основании данных балансовых счетов 10501, 60323:

*0+647,0000=****647,0000 тыс.руб.***

**2.2.4.** Непокрытые убытки предшествующих лет.

Убытки предшествующих лет, уменьшающие основной капитал, определяются как **положительный результат** от уменьшения остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10901, 70402, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70802, 70502, на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10801, 70302, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70801.

Если по итогам предшествующего года финансовый результат является положительным, часть остатков, числящаяся на балансовых счетах 10801, 70302, 70701, 70702, 70703, 70704, 70705, 70801, 10901, 70402, 70706, 70707, 70708, 70709, 70710, 70802, 70502 и относящаяся к предшествующему году, включается в расчет непокрытых убытков предшествующих лет в соответствии с настоящим подпунктом после принятия собранием акционеров (участников) решения о распределении **подтвержденной аудиторской организацией** прибыли предшествующего года. До принятия указанного решения **не подтвержденная аудиторской организацией** прибыль предшествующего года включается в расчет дополнительного капитала в соответствии с пунктом 3.9 настоящего Положения, а **подтвержденная аудиторской организацией** прибыль - в расчет основного капитала в соответствии с подпунктом 2.1.11 пункта 2 настоящего Порядка:

*(0+3 615,0000+0+0+0+0+0+4 370,0000+0)- (1 143,0000+8 978,0000+5,0000+24 366,0000+0+0+0+0+651+4 263,0000)=*

***-31 421,0000 тыс.руб.=0 тыс.руб.***

**2.2.5.** Убыток текущего года, рассчитанный без учета числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета остатков (части остатков), принятых в расчет при определении величины основного капитала в соответствии с подпунктом 2.1.6 пункта 2 настоящего Порядка.

Убыток текущего года, уменьшающий основной капитал, определяется как **положительный результат** от уменьшения суммы остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10605, 70501, 70606 - 70610, 50905, 61401, 61403, на величину остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10603, 70601 - 70605, 61301, 61304:

(*0+0+58212,0000+0+5,0000+0+441,0000)-(0+54602,0000+2820,0000+0+855,0000) =****381,0000 тыс.руб.***

**2.2.6.** Вложения кредитной организации в акции (доли участия).

Указанные вложения кредитной организации в акции (доли участия) принимаются в уменьшение основного капитала на основании данных балансовых счетов 50605, 50618, (50621 - 50620), 50705, 50718, (50721 - 50720), 601А, 60201, 60202, 60203, 60204, 47408. Вложения кредитной организации в акции (доли), отражаемые на балансовых счетах 50705, 50718, 601А, 60201, 60202, 60203, 60204 принимаются в расчет основного капитала за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с требованиями Положения Банка России N 283-П и (или) в соответствии с внутренними документами кредитной организации:

*(0+0+0+25,0000+0+0+709,0000+0+19,0000+0+0+221 369,0000)-(1 606,0000+45,0000)=****222 122,0000 тыс. руб.***

**3.** Дополнительный капитал определяется как сумма его источников, перечисленных в пунктах 3.1 - 3.9 настоящего Порядка, уменьшенная на величину показателя согласно пункту 3.10 настоящего Порядка, с учетом требований, установленных пунктом 3.11 настоящего Порядка.

**3.1.** Прирост стоимости имущества, находящегося на балансе кредитной организации, за счет переоценки:

произведенной до 1998 г. по Постановлениям Правительства Российской Федерации от 14.08.92 N 595 "О переоценке основных фондов (средств) в Российской Федерации"в сумме, не превышающей величину переоценки исходя из уровня цен и дифференцированных индексов изменения стоимости основных фондов, установленных Госкомстатом России на основании данных годовых бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией;

осуществляемой не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным) по текущей (восстановительной) стоимости в соответствий с Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации",на основании данных бухгалтерских отчетов, подтвержденных аудиторской организацией. Прирост стоимости имущества за счет переоценки принимается в расчет дополнительного капитала в соответствии с настоящим пунктом не чаще одного раза в 3 года.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки включается в расчет дополнительного капитала на основании данных балансового счета **10601**: ***1 235,0000 тыс.руб.***

**3.4.** Прибыль текущего года, **не подтвержденная аудиторской организацией** и не включенная в состав основного капитала, исходя из условий, определенных подпунктом 2.1.6 пункта 2 настоящего Порядка.

Прибыль текущего года, включаемая в расчет дополнительного капитала, определяется как **положительный результат** от уменьшения совокупной величины остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10603, 70601, 70602, 70603, 70604, 70605, 61301, 61304, на сумму остатков (части остатков), числящихся на балансовых счетах 10605, 70501, 70606, 70607, 70608, 70609, 70610, 50905, 61401, 61403:

*(0+54602,0000+2820,0000+0+855,0000) -*

(*0+0+582120000+0+50000+0+441,0000)=-****381,0000тыс.руб.=0 тыс.руб.***

**4.** Показатели, уменьшающие сумму основного капитала и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитных организаций:

**4.5.** Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах 474А (кроме счетов 47402, 47408, 47423, 47427), 603А (кроме счетов 60312, 60314, 60315, 60323, 60337, 60339, 60341, 60343) и 61202, за минусом созданного в соответствии с внутренними документами кредитной организации резерва на возможные потери:

*(5 335,0000+3 500,0000)-(1 606,0000+2 213,0000)=****5 016,0000 тыс. руб.***

**5.** Сумма основного и дополнительного капитала, определенная в соответствии с пунктами 2, 3 и 4 настоящего Порядка, уменьшается на сумму следующих показателей:

**5.2.** Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий).

Величина данного показателя определяется как разница между

* суммой дебетовых остатков по балансовым счетам 604, 607 (часть счета), 610 (часть счета), за вычетом остатков на балансовом счете 606(П), а также остатков, числящихся на балансовом счете 60311, в части фактически израсходованных на строительство средств, поступивших от участников долевого строительства и учитываемых на отдельных лицевых счетах дольщиков:

*(46 660,0000+2556,0000+1471,0000)-10 663,0000-205,0000=****39 819,0000 тыс. руб****.*

* суммой источников основного и дополнительного капитала, рассчитанной в соответствии с пунктами 2.1, 3.2 - 3.4, 3.6 - 3.9 настоящего Порядка, а также остатков по балансовому счету 10601 "Прирост стоимости имущества при переоценке" с учетом уменьшения на величину показателей, рассчитанных в соответствии с пунктами 2.2, 3.10, 4.1 - 4.3 настоящего Порядка:

*(202330,0000+6860,0000+7172,0000+31421,0000+1235,0000)-(2556,0000+647,0000+381,0000+222 122,0000)=****233312,0000тыс. руб.***

***39 819,0000-233312,0000=16507,0000 тыс. руб.***

**Порядок составления отчетности 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)"**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование показателя** | **Пункт (подпункт) Порядка, в соответствии с которым производится заполнение строки (расчет)** |
| **1** | **2** | **3** |
| ***000*** | Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | **1789,0000 тыс.руб.**  (строка 400 минус сумма строк 501, 502, 503) |
| ***100*** | Основной капитал |  |
| ***101*** | Уставный капитал кредитной организации | **202 330,0000 тыс.руб.**  (2.1.1 - для кредитной организации, созданной в форме акционерного общества) |
| ***102*** | Эмиссионный доход кредитной организации | **6 860,0000 тыс.руб.**  (2.1.3 - для кредитной организации, созданной в форме акционерного общества) |
| ***103*** | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | **7 172,0000 тыс.руб.**  (2.1.5) |
| ***104*** | Часть нераспределенной прибыли текущего года | **0,0000 тыс.руб.**  (2.1.6) |
| ***104.1*** | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | **0,0000 тыс.руб.**  (остаток на балансовом счете 10603 минус остаток на балансовом счете 10605│(положительная разница со знаком "+", отрицательная - со знаком "-")) |
| ***105*** | Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года | **0,0000 тыс.руб.**  (2.1.7) |
| ***106*** | Нераспределенная прибыль предшествующих лет (или ее часть) | **31 421,0000 тыс.руб.**  (2.1.11) |
| ***107*** | Источники основного капитала, итого | **247 783,0000 тыс.руб.**  (сумма строк с 101-й по 106-ю) |
| ***108*** | Нематериальные активы | **2 556,0000 тыс.руб.**  (2.2.1) |
| ***109*** | Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников) | **647,0000 тыс.руб.**  (2.2.2 - для кредитной организации, созданной в форме акционерного общества) |
| ***110*** | Непокрытые убытки предшествующих лет | **0,0000 тыс.руб.**  (2.2.4) |
| ***111*** | Убыток текущего года | **381,0000 тыс.руб.**  (2.2.5) |
| ***111.1*** | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | **0,0000 тыс.руб.**  (остаток на балансовом счете 10605 минус остаток на балансовом счете 10603(положительная разница со знаком "-", отрицательная - со знаком "+")) |
| ***112*** | Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций - резидентов | **222 122,0000 тыс.руб.**  (2.2.6) |
| ***113*** | Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | **0,0000 тыс.руб.**  (2.2.8) |
| ***114*** | Отрицательная величина дополнительного капитала | **0,0000 тыс.руб.**  (2.2.9) |
| ***115*** | Основной капитал, итого | **22 077,0000 тыс.руб.**  (строка 107 минус сумма строк со 108-й по 114-ю) |
| ***200*** | Дополнительный капитал |  |
| ***201*** | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | **1 235,0000 тыс.руб.**  (3.1) |
| ***202*** | Часть резервного фонда, сформированного из прибыли текущего года | **0,0000 тыс.руб.**  (3.3) |
| ***203*** | Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть) | **0,0000 тыс.руб.**  (3.4) |
| ***203.1*** | в т.ч. переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | **0,0000 тыс.руб.**  (остаток на балансовом счете 10603 минус остаток на балансовом счете 10605 (положительная разница со знаком "+", отрицательная│- со знаком "-")) |
| ***204*** | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости | **0,0000 тыс.руб.**  3.5 (3.5.6) |
| ***205*** | Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке | **0,0000 тыс.руб.**  (3.6) |
| ***206*** | Часть привилегированных │(включая кумулятивные) акций | **0,0000 тыс.руб.**  (3.7) |
| ***207*** | Нераспределенная прибыль предшествующих лет | **0,0000 тыс.руб.**  (3.9) |
| ***208*** | Источники (часть источников) дополнительного капитала(уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | **0,0000 тыс.руб.**  (3.10) |
| ***209*** | Источники дополнительного капитала, итого | **1235,0000 тыс.руб.**  (сумма строк с 201-й по 207-ю минус строка 208) |
| ***210*** | Дополнительный капитал, итого | **1235,0000 тыс.руб.**  (строка 209 с учетом ограничений, накладываемых пунктом 3.11 Положения Банка России N 215-П) |
| ***300*** | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала |  |
| ***301*** | Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества | **0,0000 тыс.руб.**  (4.1) |
| ***302*** | Величина недосозданного резерва на возможные потери | **0,0000 тыс.руб.**  (4.2) |
| ***303*** | Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон | **0,0000 тыс.руб.**  (4.3) |
| ***304*** | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | **5 016,0000 тыс.руб.**  (4.5) |
| ***305*** | Субординированные кредиты(депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям - резидентам | **0,0000 тыс.руб.**  (4.6) |
| ***400*** | Промежуточный итог | **18296,0000 тыс.руб.**  (сумма строк 115-й и 210-й минус сумма строк с 301-й по 305-ю) |
| ***501*** | Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам(акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России | **0,0000 тыс.руб.**  (5.1) |
| ***502*** | Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов | **16507,0000 тыс.руб.**  (5.2) |
| ***503*** | Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | **0,0000 тыс.руб.**  (5.3) |

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 (ред. от 23.07.2010) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 04.10.2010)
2. Федеральный закон от 21.11.1996 г.№129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) «О бухгалтерском учете»
3. Налоговый кодекс РФ, ч.2,гл.21 «Налог на добавленную стоимость», гл.25 «Налог на прибыль организаций»
4. Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 г. №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях»
5. Положение ЦБ РФ от 20.03.2006г. (ред. от 03.11.2009 г.)№ 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
6. ПБУ 1/2008 «Учетная политика предприятия»
7. Нижникова Г.П. Организация бухгалтерского учёта в коммерческом банке: Учебно-методическое пособие. - Воронеж: Изд-во ВГУ, 2004.-64
8. Гвелесиани Т.В. МСФО: применение в кредитной организации: Учебное пособие. - М.:Изд-во: БДЦ-пресс,2004.
9. Смирнова Л.Р.Бухгалтерский учет в коммерческих банках:Учеб.пособие/Под ред. М.И.Баканова.-М.: Финансы и статистика,2003
10. Статья "Учетная политика банка для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО"// "Внедрение МСФО в кредитной организации», №12/2010 г.
11. Методический журнал «Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке»,№10/2009 г.
12. Журнал «МСФО и МСА в кредитной организации», №4/2006 г.