

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

Учетная политика ООО «ХКФ Банк» на 2016 год для целей бухгалтерского учета

Информация, содержащаяся в настоящем приложении к ежеквартальному отчету, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учетом особенностей деятельности Банка. Способы ведения бухгалтерского учета, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учетная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учетной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями:
- *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
 - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 *«О банках и банковской деятельности»*;
 - Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»*;
 - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ *«Об обществах с ограниченной ответственностью»*;
 - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ *«О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»*;
 - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ *«О рынке ценных бумаг»*;
 - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П *«О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»* (далее – Положение 372-П);
 - Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П *«О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации»* (далее – Положение 385-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П *«О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»* (далее – Положение 446-П);
 - Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П *«О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»* (далее – Положение 448-П);
 - Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П *«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»* (далее – Положение 465-П);

- Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО»;
- Указания Банка России от 16.02.2015г. № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»;
- других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.

1.6. Изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учета и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

2.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчетности, Управления учета хозяйственных операций, Управления учета расчетных операций с партнерами, Управления учета валютных операций и операций с ценными бумагами, Управления учета и отчетности по кредитным операциям, Управления сопровождения операций, Управление сопровождения банковских операций, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.

2.2. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением рабочего плана счетов.

2.3. Сводная обработка учетной информации в Банке ведется с применением автоматизированной банковской системы «Quogum» (далее по документу – АБС).

В отдельных программах производится обработка учетной информации по:

- операциям с ценными бумагами;
 - расчетам по договорам, на которые распространяется Положение 372-П;
 - расчетам по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка финансовых активов (ценные бумаги, иностранная валюта), осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки);
 - договорам РЕПО;
 - операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования;
 - по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме;
 - конверсионным сделкам (купля/продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в безналичной форме на бирже и внебиржевом рынке;
 - отдельным операциям с использованием банковских карт;
 - отдельным операциям по привлечению средств физических лиц;
 - операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами;
 - расчетам по заработной плате с сотрудниками Банка;
 - формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований.
- Способы автоматизированной обработки учетной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.

В АБС синтетический учет операций с использованием банковских карт, расчётов по заработной плате с сотрудниками Банка, по привлечению средств физических лиц, по формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований ведется на соответствующих счетах итоговыми суммами по операциям за день. При этом данные аналитического учета строго соответствуют данным синтетического учета. Аналитический учет по другим операциям в отдельных программах обеспечивает получение информации в АБС по каждой отраженной сумме.

2.4. Лицевые счета, предназначенные для учета привлеченных синдицированных кредитов, открываются в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают – в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.

2.5. Совершаемые Банком операции оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций.

Помимо рабочих дней, в выходные и праздничные дни в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка для отражения следующих операций:

- операций, совершённых в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка;
- приём (выдача) наличных денежных средств, прочих ценностей физическим лицам;
- типовые операции по договорам потребительского кредитования, ипотечного кредитования, автокредитования, типовые операции с банковскими картами;
- операций по зачислению на счета клиентов безналичных денежных средств, поступивших на корреспондентские счета Банка;
- переоценки всех счетов в иностранной валюте;
- начисления процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
- переоценки счетов по учёту вложений в ценные бумаги по справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ, если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах);
- переоценки требований и обязательств, отраженных на главе Г Положения 385-П «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)», а также изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, учитываемой на главе А Положения 385-П «Балансовые счета», если на выходные и праздничные дни выпадает последний день месяца, даты окончания платежных периодов либо в данные дни проводятся торги на международных биржах или расчеты, включая промежуточные выплаты, с контрагентом-нерезидентом;
- признания/прекращения признания производных финансовых инструментов, если указанные события приходятся на рабочие дни по законодательству страны контрагента-нерезидента.

Остальные операции, совершаемые Банком в выходные и праздничные дни, отражаются первым рабочим днем, следующим за соответствующими выходными и праздничными днями. Исключение составляют операции, которые подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с Положением 385-П и настоящим документом последним рабочим днем, предшествующим соответствующему выходному или праздничному дню, в том числе в случае, когда выходной или праздничный день выпадает на последний день месяца. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно в начале

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

- 2.6.** Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.

- 2.7.** Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 385-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о финансовых результатах). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 385-П, Положения 446-П. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.

- 2.8.** Порядок заполнения в мемориальном ордере дополнительных реквизитов, путем использования свободных полей, предусмотренных формой мемориального ордера:

Номер свободного поля	Алгоритм заполнения:
5	Текст «СПОД» в случае, если документу присвоен признак СПОД.
9а	По каждому валютному счету соответствующая сумма цифрами в валюте, отличной от национальной.
14	Номер пачки
15	В многостраничном мемориальном ордере общее количество страниц.

- 2.9.** Исправление ошибочных записей, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 385-П.

Ошибки в записях, выявленные после подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи («обратным сторно») и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в лицевых счетах помечается отличительным знаком.

Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера – исправительный (сторнированный) и правильный. Мемориальные ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета и типовые формы аналитического и синтетического учета.

2.10. В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете (по счетам клиентов, по внутрибанковским счетам, при отражении в учете расчетных операций и других операций) путем сторнирования неправильной записи («обратное сторно»), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись, и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание (зачисление) средств со счетов (на счета) клиентов, то оно осуществляется на основании расчетных документов в порядке, предусмотренном договором банковского счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии или недостаточности средств на счете клиента подлежащие списанию суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

2.11. Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

2.11.1. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) и относящихся к текущему отчетному периоду – производится методом «обратного сторно»;

2.11.2. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);

2.11.3. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о финансовых результатах;

2.11.4. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;

2.11.5. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчетных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, независимо от даты ее утверждения, – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года») на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о финансовых результатах;

2.11.6. выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчетных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, но до даты ее утверждения, – производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:

- существенной ошибки прошлого года – в порядке, описанном в *подпункте 2.11.2* данного документа;
- существенной ошибки предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в *подпункте 2.11.4* данного документа.

- 2.12.** Исправление ошибочных записей оформляется мемориальным исправительным ордером, за исключением бухгалтерских записей, которые оформляются расчетными документами. Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе по форме мемориального ордера, установленной Указанием Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» (при этом в поле «наименование документа» указываются слова «Мемориальный исправительный ордер»), подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера и формируются в ордерные книжки.
- 2.13.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 385-П и внутренних документов Банка.
- В отдельные сшивы помещаются следующие документы:
- Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц;
 - Документы дня по валютным операциям (из них кассовые документы находятся в папке «Кассовые документы»);
 - Документы дня по расчетным операциям через корреспондентский счет, открытый в ГУ Банка России по ЦФО (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102»);
 - Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета, открытые в банках-корреспондентах (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30236, дебету счета № 30110»);
 - Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета ЛОРО;
 - Документы дня по зачислению средств на счета получателей со счета № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» (далее – Документы дня по счету № 47416);
 - Документы дня по отражению средств на счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» на счета назначения (далее – Документы дня по счету № 47417);
 - Кассовые документы (из них кассовые документы кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисов Банка находятся в отдельных папках);
 - Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств);
 - Документы дня по внутрибанковским требованиям и обязательствам;
 - Документы по расчетам с подотчетными лицами;
 - Документы дня Департамента учета и отчетности и Управления оплаты труда;
 - Документы дня по операциям, совершаемым в кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисах Банка.
- В основной папке «Документы дня» содержатся данные о сумме документов, помещенных в отдельные сшивы.
- 2.14.** Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц, по начислению и причислению процентов по вкладам физических лиц, по переоценке средств в иностранной валюте, а также Документы дня по счету № 47416 и Документы дня по счету № 47417 Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102 и Документы дня по счёту № 30236, дебету счета № 30110, а также мемориальные ордера и банковские ордера по всем операциям Банка, оформляемым данной формой документа, формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России и внутрибанковскими документами, за любую дату.

- 2.15.** Сверка сформированных документов дня с данными бухгалтерского учета производится главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) Банка, о чем делается отметка на титульных листах соответствующих дел.
- 2.16.** Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). Все документы дня Банка, за исключением «Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств)», в том числе помещенные в отдельные папки на бумажном носителе или в электронном виде, хранятся в течение *пяти лет*. Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств) хранятся в течение срока, установленного Экспертной комиссией.
- 2.17.** В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в иных внутренних документах Банка.
- 2.18.** Ревизия кассы производится в случаях и в соответствии с требованиями, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, но не реже одного раза в полугодие.
- 2.19.** Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходятся и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчетного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновные лица не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.
- 2.20.** Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 385-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учета, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка производится Управлением внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 2.21.** Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 446-П.
- 2.22.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.23.** На основании Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к событиям, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
- переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, и полученное при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с **Разделом III** настоящего документа:
 - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

2.24. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете на балансовом счете N 707 "Финансовый результат прошлого года", а также на балансовых счетах N 10601 "Прирост стоимости основных средств при переоценке", N 10609 "Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10610 "Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль", N 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке».

2.25. СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса, за исключением СПОД, возникающих при передаче филиалами Банка остатков, отраженных на лицевых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс Головного офиса на лицевые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала. В балансах филиалов и Головного офиса данные бухгалтерские записи являются СПОД.

2.26. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.

2.27. Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение 254-П).

III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА, В ТОМ ЧИСЛЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

3.1. Классификация доходов и расходов

3.1.1. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) **за исключением поступлений:**

- a) от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- b) от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- c) от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- d) в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью,

и происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

3.1.2. Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 3.1.1., 3.1.3 настоящего Раздела, и происходящее в форме, определенной в п.28.2., 28.3. Положения 446-П.

3.1.3. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между

акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- a) выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- b) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- c) создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- d) уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
- e) увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.1.4. Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

3.1.5. Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ).

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг), величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты, и отражаются в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

3.1.6. Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70605, 70613, 70615, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70611, 70614, 70616. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701-70716), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

3.1.7. Типовой формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыль или убыток) является «Отчет о финансовых результатах» (далее – ОФР) (Приложение к Положению 446-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601-70616, 70701-70716 открываются по символам ОФР в разрезе видов доходов/расходов.

3.1.8. Расходы по оплате госпошлины по делам, рассматриваемым в судах, учитываются в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда (т.е. при принятии решения о возмещении задолженности по госпошлине ответчиком-клиентом Банка) уплаченная госпошлина возмещается ответчиком-клиентом Банка и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда, а также, если судебной инстанцией принято решение о том, что государственная пошлина не подлежит возмещению ответчиком-клиентом Банка, сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки» на основании полученного решения (определения) судебного органа.

3.2. Принципы признания доходов и расходов

3.2.1. Для признания в бухгалтерском учете (начисления) процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

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

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Признание дохода *определенным* по ссудам, активам (требованиям) III категории качества обусловлено следующими принципами:

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадежными в соответствии с Положением 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение 283-П);
- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

3.2.1.2. В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации (реклассификации с соответствии с Положением 254-П) в категорию качества, доходы по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически неполученные на дату переклассификации (начисленные по указанную дату включительно), списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных процентных доходов продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах, и в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), капитализируются (причисляются к сумме основного долга, если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) в порядке, описанном в **подпункте 4.1.15** настоящего документа.

3.2.1.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа неопределенность в получении доходов отсутствует, в бухгалтерском учете начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). Особенности бухгалтерского учета капитализации процентов (если капитализация предусмотрена условиями, ранее заключённых кредитных договоров) описаны в *подпункте 4.1.15* настоящего документа.

3.2.2. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг покупателю переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

3.2.2.2. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в *подпункте 3.2.2* настоящего документа, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

3.2.2.3. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.2.3. Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

3.2.3.2. Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается аналогично требованиям *подпункта 3.2.2.1* настоящего документа.

3.2.3.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в *подпункте 3.2.3* настоящего

документа, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

3.3. Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов

- 3.3.1.** Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по договорам РЕПО с ценными бумагами подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным Банком долговым обязательствам подлежат обязательному отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний календарный день месяца отнесению на расходы подлежат перечисленные выше процентные расходы, начисленные за истекший отчетный месяц в полном объеме либо доначисленные с даты их последнего отражения в учете в течение отчетного месяца (с даты отражения самих операций, указанных выше, в отчетном месяце) по последний календарный день отчетного месяца включительно.

- 3.3.2.** К процентным расходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный расход (доход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный расход (доход).

Комиссионные вознаграждения (сборы), относящиеся к процентным расходам, подлежат обязательному отнесению на расходы на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами, в корреспонденции со счетами по учету обязательств по прочим операциям.

- 3.3.3.** Процентные доходы (за исключением процентных доходов, поименованных в п.3.3.4 настоящего документа), получение которых в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа признается определенным, подлежат обязательному отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний календарный день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с указанной выше даты. Проценты, начисленные на размещенные межбанковские кредиты и депозиты, отражаются в бухгалтерском учете в последний календарный день отчетного месяца, а также в день уплаты процентов.

- 3.3.4.** К процентным доходам относятся комиссионные вознаграждения (сборы) в виде: платы за выполнение операций, приносящих процентный доход (расход); платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, и другим договорам, при совершении операций, приносящих процентный доход.

Комиссионный доход, относящийся к процентным доходам, получение которого в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа признается определенным, подлежит обязательному отнесению на доходы на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. При этом причитающийся к получению

комиссионный доход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований по прочим операциям.

3.3.5. По операциям предоставления кредита физическим лицам отнесение комиссионных доходов к процентным или операционным осуществляется по принципу:

- если комиссионный доход включается в полную стоимость кредита в соответствии с Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» № 353 – ФЗ от 21.12.2013г. (далее - ПСК), то данные комиссионные доходы являются процентными доходами;
- если комиссионный доход не включается в ПСК, то данные комиссионные доходы являются операционными доходами.

Исключение составляет комиссия за получение наличных в АТМ, которая независимо от включения/невключения в ПСК относится к операционным доходам и отражается по символу ОФР 27204.

3.3.6. Процентные доходы, признанные в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа проблемными или безнадежными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными или безнадежными процентов от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, до их фактического получения или списания с баланса как безнадежных к взысканию осуществляется на внебалансовых счетах №№ 91603, 91604.

3.3.7. Комиссионный доход, относящийся к процентному доходу, признанный в соответствии с *подпунктом 3.2.1.1* настоящего документа проблемными или безнадежными, отражается на счетах по учету доходов по факту получения. Бухгалтерский учет признанных проблемными или безнадежными вышеуказанных комиссионных доходов, до их фактического получения не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах (ведется внесистемный учет).

3.3.8. В случае классификации ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) в категорию качества не выше чем IV, бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии *подпунктом 3.3.6, 3.3.7.* настоящего документа.

В случае классификации ссуды, долгового обязательства (векселя) в I-III категории качества бухгалтерский учет процентных доходов с даты классификации осуществляется в соответствии с *подпунктом 3.3.3, 3.3.4.* настоящего документа.

3.3.9. Доходы от комиссионного вознаграждения по договорам на размещение денежных средств и/или договорам на расчетно-кассовое обслуживание, причитающиеся Банку, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете после оказания Банком услуги в сроки и объеме, указанные в договорах или Тарифах Банка.

3.3.10. Доходы, связанные с выполнением работ (оказанием услуг) Банком по договорам, кроме договоров на размещение денежных средств, отражаются (начисляются) в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами.

3.3.11. Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учете в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).

3.3.12. Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказание услуги), определенную условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

3.4. Особенности учета доходов (расходов) будущих периодов и финансового результата деятельности Банка

3.4.1. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, а также месяцах (кварталах), ведется на счетах № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов», за исключением операций, порядок бухгалтерского учета которых регламентируется Положением Банка России №465-П, Положением Банка России № 448-П, Приложением 9 к Положению № 385-П.

3.4.2. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего *временного интервала* в сумме, приходящейся на соответствующий *временной интервал*.
В качестве *временного интервала* для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов устанавливается *квартал*.

3.4.3. Порядок учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренним регламентным документом Банка.

3.4.4. Учет доходов будущих периодов ведется в соответствии с заключенными договорами на отдельных лицевых счетах.

3.4.5. Аналитический учёт нераспределённой прибыли/нераспределённого убытка ведётся в соответствии со следующими требованиями:

3.4.5.1. На балансовом счете второго порядка № **10801** «Нераспределенная прибыль» открываются:

- отдельные лицевые счета для учёта нераспределённой прибыли, формируемой при выбытии имущества в результате переноса остатка со счёта № **10601** «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

Лицевые счета открываются в разрезе годов выбытия имущества с баланса Банка.

- отдельный лицевой счёт для учёта нераспределённой прибыли, формируемой в результате переноса остатков со счетов **707** «Финансовый результат прошлого года».

3.4.5.2. Для учета нераспределенного убытка в балансе Банка открывается один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № **10901** «Непокрытый убыток».

IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

4.1. Особенности учета кредитных и депозитных операций с участием физических лиц

4.1.1. Порядок бухгалтерского учета кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт) установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

- 4.1.2.** Расчеты с заемщиками - физическими лицами ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 42301 «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.
- 4.1.3.** Расчеты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица».
- 4.1.4.** Расчеты с заемщиками - физическими лицами по операциям:
- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица»; 42301 «Депозиты до востребования» по продукту «Автомания»;
 - *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица», 40820 «Физические лица-нерезиденты».
- 4.1.5.** *Расчеты по перечислению денежных средств* торговым организациям-партнерам Банка за приобретенные заемщиками товары, расчеты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, условиями договоров (дополнительными соглашениям) с которыми, предусмотрена комиссия за расчётно-кассовое обслуживание, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40907 «Расчеты по зачетам» в разрезе каждого участника зачетов:
- торговой организации;
 - страховой компании.
- 4.1.6.** *Расчеты по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и переводам без открытия банковского счета, с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств* ведутся через расчетные банки и небанковские кредитные организации с использованием лицевых счетов, открытых в балансе Банка на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (П); № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (А); № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета».
- 4.1.7.** Лицевые счета по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме по договорам на предоставление (размещение) денежных средств на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования», а также на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» открываются в разрезе договоров, в том числе по каждой закладной. Порядок бухгалтерского учета операций с вложениями в приобретенные права требования установлен в иных внутренних регламентных документах Банка.
- 4.1.8.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным физическим лицам, формируемым по портфелям однородных ссуд, установлен иными внутренними документами Банка.
- 4.1.9.** Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям»

(комиссии), № 47427 «Требования по получению процентов» (проценты), № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.

4.1.10. Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований и прав требований, отражаются только в балансе Головного офиса. Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям, которые учтены в балансе Филиала и оцениваются на индивидуальной основе, отражаются в балансе Филиала.

4.1.11. Процедура расчета резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, указанных в *подпунктах 4.1.8-4.1.9* настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, задолженности по убыткам, прочих доходов, приобретённых прав требований, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учете.

4.1.12. Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав требований отражаются на счетах по учету резервов *итоговыми суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд, требований, прав требований в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату.

При формировании резерва на возможные потери по договорам, входящим в портфели однородных ссуд, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчетах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

4.1.13. Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учету резервов *отдельными суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.

4.1.14. Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета № 47427.

4.1.15. Условиями ранее заключённых кредитных договоров может быть предусмотрена капитализация начисленных процентов, т.е. причисление начисленных процентов к сумме основного долга. Условие о капитализации процентов предусматривает начисление процентов по формуле сложных процентов. При этом с учетом

установленных Положением 385-П требований к бухгалтерскому учету при классификации ссуды в I-III категории качества в соответствии с Положением 254-П, Банк отражает капитализацию процентов в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости), в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427. В период нахождения ссуды в IV-V категории качества, проценты, начисляемые на счетах главы В. «Внебалансовые счета», при их погашении к сумме основного долга не причисляются. При этом их начисление в соответствии с условиями кредитных договоров производится по формуле сложных процентов. При переклассификации ссуды из IV-V категории качества в I-III категории в дату ее проведения все проценты, начисленные в соответствии с п. 3.2.1.3 Учетной политики, капитализируются в последний день Процентного периода, в иные даты (при необходимости).

- 4.1.16.** При пересчете процентов по операциям предоставления кредитов в случаях, предусмотренных договором, в том числе в период отражения событий после отчетной даты, разница между суммой начисленных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов/расходов текущего года.
- 4.1.17.** При досрочном расторжении договоров вкладов/депозитов и пересчете начисленных процентных расходов, в том числе в период отражения событий после отчетной даты в соответствии с условиями договоров, вся разница между суммой начисленных/причисленных/уплаченных и пересчитанных процентов отражается по соответствующим символам ОФР операционных доходов текущего года.
- 4.1.18.** В случае выявления ошибок по вкладным/депозитным операциям/по операциям предоставления кредитов порядок формирования исправительных бухгалтерских проводок соответствует требованиям пунктов 2.9. – 2.11 настоящего документа.
- 4.1.19.** Порядок документооборота по вкладным операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.2. Особенности учета расчетных и кассовых операций

- 4.2.1.** Порядок документооборота по расчетным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.2.2.** Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, приобретенных прав требования, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов, задолженности по убыткам, прочим доходам в составе сводного платежного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков-физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей-физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.
- 4.2.3.** В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платежным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платежного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при

не поступлении реестров в день поступления платежных документов суммы платежных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» или № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня с оформлением платежных поручений и мемориальных ордеров, составленных Банком согласно полученному реестру.

- 4.2.4.** При поступлении от банков, обслуживающих плательщиков - физических лиц, платежных документов (в том числе с приложением реестров) до 17-30 московского времени, зачисление частных сумм на лицевые счета, открытые физическим лицам-клиентам Банка, производится в соответствии с реквизитами получателей, указанными в платежном документе (в том числе в реестре).

Суммы платежных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платежных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка, аналитический учет которых ведется в отдельном программном обеспечении, поступивших после 17:30 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» в разрезе банков-корреспондентов, или на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).

- 4.2.5.** В случае если Банк России информирует Банк об открытии операционных дней и о функционировании платежной системы Банка России в выходные/праздничные дни, Банк вправе самостоятельно принимать решение о проведении/не проведении расчетов через платежную систему Банка России в указанные дни. В случае если Банком принято решение не проводить расчеты через платежную систему Банка России, то результаты обработки за открытый операционный день будут получены в первый рабочий день, следующий за выходными /праздничными днями. Денежные средства, поступившие на корреспондентские счета Банка по результатам обработки, отражаются на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» датой открытого операционного дня. Зачисление денежных средств на счета Клиентов Банка осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).

- 4.2.6.** При непоступлении реестров к сводным платежным документам в срок, а также при искажении или неправильном указании реквизитов получателей, частные либо общие суммы (в зависимости от конкретной ситуации) сводных платежных поручений зачисляются до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

- 4.2.7.** Порядок зачисления/возврата денежных средств, учитываемых на счёте № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», а также уточнения реквизитов устанавливается внутренними регламентными документами Банка.
- 4.2.8.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесенные на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.
- 4.2.9.** При перечислении Банком средств через расчетные подразделения Банка России в адрес торговых организаций-партнеров Банка, поставщиков, подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы, страховых компаний по программе потребительского кредитования, ФГУП «Почта России» по продукту «Кредит почтовым переводом, оформленный на Административном пункте Банка», УФК (налогов и сборов, удерживаемых из любых выплат в пользу физических лиц; госпошлины за подачу заявлений о вынесении судебного приказа), подразделений ОАО «Сбербанк России» (сумм комиссии, уплачиваемой за зачисление выплат в пользу физических лиц), а также при возврате отправителям денежных средств, учтенных на счете 47416, перечислении выплат купонного дохода по выпущенным Банком облигациям и их номинальной стоимости с балансовых счетов №№ 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению», 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям», сформированные на бумажном носителе Распоряжения о переводе денежных средств (*сводные платежные поручения*) на общую сумму бухгалтерских проводок с *приложением реестров* включенных в него частных распоряжений помещаются в документы дня; сформированные в электронном виде Реестры межбанковских платежей и входящие в них частные распоряжения, изначально составленные или поступившие в электронном виде, помещаются в ЭЛАР (электронный архив документов дня).
Распоряжения о переводе денежных средств (*Сводные платежные поручения*) и Реестры межбанковских платежей подписываются уполномоченными лицами Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Частные распоряжения, формируемые в автоматическом режиме, хранятся в электронном виде и на печать не выводятся.
- 4.2.10.** Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка-юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платежное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» указывается наименование клиента, в поле «Счет плательщика» – номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.
- 4.2.11.** Порядок проведения выверки внутрибанковских требований и обязательств между Банком и Филиалом, а также порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам №№ 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования установлен внутренними документами Банка.
- 4.2.12.** Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчетно-кассовое

обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учете *в разрезе клиентов и видов комиссий*. При этом *корректировка* резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.2.13. Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.

4.2.14. Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

4.3. Особенности учета операций с иностранной валютой

4.3.1. Переоценка активов и пассивов Банка в иностранной валюте происходит в автоматическом режиме по мере изменения официальных курсов иностранных валют, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

4.3.2. Суммы, полученных и выданных в иностранной валюте авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в валюте перечисления, с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату их перечисления (получения), и в дальнейшем не переоцениваются.

4.3.3. Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена нерезидентом (получена от нерезидента) в иностранной валюте в порядке предварительной оплаты (100-процентный аванс) до поставки товара, выполнения работ, оказания услуг, при получении первичных учетных документов, подтверждающих поставку товара, выполнение работ (оказание услуг), отражаются на соответствующих счетах по учету имущества либо на счетах по учету расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления предварительной оплаты.

Если условиями договора предусмотрены частичная оплата в иностранной валюте в виде авансового платежа и проведение окончательного расчета в иностранной валюте после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) отражается в бухгалтерском учете:

- в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- в оставшейся части – в рублях по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

В случае расторжения договора по поставке товара, выполнению работ, оказанию услуг, суммы авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

4.3.4. Учет результатов переоценки средств в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 70603, 70608 в разрезе валют.

4.3.5. Для учета безналичной продажи валютных средств по поручению клиентов Банка ведутся отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в разрезе клиентов, вида валюты.

4.3.6. Выплата остатка денежных средств в размере менее целой денежной банкноты иностранной валюты производится в валюте РФ по курсу Банка России на дату выплаты денежных средств с:

- счетов депозитов физических лиц, открываемых в иностранной валюте;
- текущих счетов, открываемых в иностранной валюте.

При этом счета для учета расчетов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)») не используются.

4.3.7. Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте. Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).

4.3.8. Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчетами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» путем прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка, открытый в иной валюте.

4.3.9. Учет покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве.

4.3.10. По операциям купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за другую иностранную валюту основной (базовой) валютой в бивалютной паре считается покупаемая валюта (дебетуемый счет). По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли РФ, курсовая разница отводится со счета по учету денежных средств в иностранной валюте.

4.3.11. Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с безналичной иностранной валютой производятся в автоматическом режиме в отдельной программе.

- 4.3.12.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учете Банка отражаются требования).
- 4.3.13.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» во взаимной корреспонденции.
- 4.3.14.** Доходы/расходы по банкнотным сделкам отражаются на соответствующих символах ОФР «Комиссионные и аналогичные доходы от операций с валютными ценностями», «Комиссионные и аналогичные расходы от операций с валютными ценностями».

4.4. Особенности учета операций с ценными бумагами

- 4.4.1.** Процедуры отнесения приобретенных ценных бумаг по учетным категориям, а также порядок бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.4.2.** Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Отдела сопровождения операций на финансовых рынках Управления сопровождения банковских операций.
- 4.4.3.** Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). Затраты, понесенные до приобретения/реализации ценных бумаг (консультационные, информационные и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», не включая НДС. Суммы комиссий, рассчитанных по договорам РЕПО, относятся на расходы при их оплате. Также признаются расходами дополнительные издержки (затраты), связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом по которому являются ценные бумаги. К таким расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др., и которые признаются Банком операционными расходами (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) в общеустановленном порядке.
- 4.4.4.** Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального

признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учетом процентных доходов/расходов, получаемых/начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание *купонного и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с условиями эмиссии*, за период учета долгового обязательства на балансе Банка. Под процентным расходом понимается признание суммы премии, исчисленной до даты погашения (частичного погашения) в соответствии с условиями эмиссии, за период учета долгового обязательства на балансе Банка.

4.4.5. Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. В дату выбытия (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), непосредственно связанных с выбытием (реализацией), которые относятся к данному конкретному договору (сделке), и фактически произведены не ранее даты реализации ценных бумаг. В случае, если соответствующие услуги, связанные с реализацией ценных бумаг, оказаны Банку в дату, отличную от даты реализации ценной бумаги, и/или оплачены Банком до даты реализации ценных бумаг, затраты подлежат учету в составе операционных расходов.

Депозитарные услуги, оплачиваемые Банком в целом за период, к затратам, связанным с приобретением и выбытием ценных бумаг, не относятся, а списываются на операционные расходы Банка.

Также списываются на операционные расходы Банка (символ 47109 «Прочие операционные расходы» ОФР) издержки (затраты), связанные с реализацией ценных бумаг как базового актива по договору, являющемуся производным финансовым инструментом. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

4.4.6. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4.4.7. Ценные бумаги, полученные/переданные по договорам займа, учитываются в соответствии с Положением 385-П.

Процентные доходы/расходы по всем операциям займа ценных бумаг отражаются по соответствующим символам процентных доходов/расходов по прочим размещенным/привлеченным средствам Отчета о финансовых результатах, приведенного в Приложении к Положению 446-П.

4.4.8. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*»

договором РЕПО признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО). Данное определение договора РЕПО является основанием для формирования в Банке договорной базы и ведения депозитарного учета сделок РЕПО на счетах Главы Д. «Счета ДЕПО» плана счетов, утвержденного Положением 385-П.

Бухгалтерский учет сделок РЕПО на счетах Главы А «Балансовые счета» и Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 385-П, основывается на требованиях МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», в соответствии с которыми, если финансовый актив продается по договору, предусматривающему обратную покупку того же или практически идентичного актива по фиксированной цене или по продажной цене плюс доход кредитора, то его признание не прекращается, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением активом. Банк, являясь продавцом ценных бумаг по договору РЕПО, не прекращает первоначального признания ценных бумаг, переданных им по первой части договора РЕПО покупателю, т.е. не признает перехода прав собственности на ценные бумаги к покупателю (Прямое РЕПО). Банк, являясь покупателем по договору РЕПО, не признает перехода к нему прав собственности на ценные бумаги, полученные им по первой части договора РЕПО от продавца ценных бумаг (Обратное РЕПО).

Денежные средства, полученные (предоставленные) по первой части договора РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств в соответствии с Положением 385-П.

Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат (компенсационных взносов), осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат.

Если в соответствии с условиями заключенного договора РЕПО предусмотрено внесение компенсационных взносов на условиях дополнительного обеспечения (т.е. не в форме предоплаты или предпоставки в счет расчетов по второй части договора РЕПО), с начислением процентов на такие компенсационные взносы и с последующим их возвратом стороной-получателем, включая уплату процентов по ним, в дату расчетов по второй части договора РЕПО (расчеты по 2-й части договора РЕПО осуществляются в полном объеме), такие компенсационные взносы классифицируются Банком и учитываются как гарантийный депозит на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) с отражением начисленных процентов на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» (по привлеченному гарантийному депозиту) либо № 47427 «Требования по получению процентов» (по размещенному гарантийному депозиту), соответственно.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Обратного РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение ценных бумаг.

Возникающие у Банка по договору Прямое РЕПО расходы признаются процентными расходами, уплаченными за привлечение денежных средств.

Возникающие у Банка по договору Прямое РЕПО доходы признаются процентными доходами, полученными за предоставление ценных бумаг.

При отражении договоров РЕПО в бухгалтерском учете Банк руководствуется Письмом Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО».

Особенности бухгалтерского учета передачи ценных бумаг, полученных Банком по договору Обратного РЕПО в счет расчетов по договору Прямое РЕПО, расчетов по таким договорам при исполнении их вторых частей, порядок бухгалтерского учета договоров РЕПО на корзину обеспечения, договоров РЕПО с Банком России в иностранной валюте, особенности урегулирования расчетов при неисполнении стороной (сторонами) второй части сделок РЕПО и др. регулируются нормативными документами Банка России, включая рекомендации, разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости отражаются во внутрибанковских документах.

Ценные бумаги, полученные по договору Обратного РЕПО/ценные бумаги, переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО, учитываются по справедливой стоимости, соответственно, на счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» Главы В «Внебалансовые счета» плана счетов, утвержденного Положением 385-П. Оценка (переоценка) ценных бумаг по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, осуществляется с периодичностью, определенной пунктами 4.4.29 и 4.3.1. настоящего документа, с отражением ее результатов в корреспонденции со счетом № 99998 (счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91314) и № 99999 (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи, в т.ч. счетом 91419). Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, указанной в договоре Обратного РЕПО либо в договоре Прямое РЕПО, при передаче ценных бумаг из договору Обратного РЕПО в Прямое РЕПО.

При передаче по договору Прямое РЕПО ценных бумаг, ранее полученных по договору Обратного РЕПО, их учет на счетах № 91314 не прекращается.

Аналитический учет по договорам РЕПО ведется в разрезе каждого договора, и дополнительно в разрезе выпусков ценных бумаг на счетах по учету вложений в ценные бумаги, переданные без прекращения признания, на счетах по учету ценных бумаг полученных/переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе (91314, 91419).

Внебалансовый учет требований и обязательств по договорам займа ценных бумаг, договорам РЕПО, в том числе при несовпадении даты заключения договора и даты начала расчетов по нему (для договоров РЕПО – дата первой части), на счетах главы Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не ведется.

4.4.9. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, в том случае, когда невозможно достоверно определить справедливую стоимость ценной бумаги на основании рыночных показателей.

Принципы и порядок определения справедливой стоимости ценных бумаг описаны во внутрибанковском регламентном документе «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

- 4.4.10.** Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), справедливая стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОФР» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.
- 4.4.11.** Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.
- 4.4.12.** Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учету в 3-ю учетную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.
- 4.4.13.** Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:
- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
 - б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
 - с) в целях реализации в объеме **10 %** по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».
- При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.
- 4.4.14.** Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).
- 4.4.15.** В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.
- 4.4.16.** Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства). Исключение составляют ценные бумаги (акции), которые учитываются на

счетах 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Бухгалтерский учет таких ценных бумаг осуществляется в рублях РФ вне зависимости от валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

4.4.17. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют. Стоимость акций, паёв, номинированных в иностранной валюте, учитываемых при приобретении на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», определяется в рублях РФ по официальному курсу на дату приобретения.

4.4.18. По приобретенным долговым обязательствам с условием выплаты купона начисление купонного дохода (ПКД) отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.

4.4.19. Если долговые обязательства приобретаются:

- а) по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения с учетом затрат (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.
- б) по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения цены приобретения (без учета затрат) над их номинальной стоимостью является процентным расходом (премия), входящим в цену приобретения долгового обязательства и относящимся не только к текущему (процентному) купонному периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам. Отнесение премии на расходы производится равномерно в течение срока обращения ценной бумаги, начиная с даты ее приобретения, и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*. Порядок и особенности учета премии определены в иных внутренних документах Банка.

4.4.20. Бухгалтерский учет начисленного дисконта, ПКД, а также премии, входящей в цену приобретения долгового обязательства, ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

4.4.21. Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, учитываются на внебалансовых счетах и признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) в дату классификации долгового обязательства в I-III категории, при этом признается вся сумма процентного дохода, рассчитанная с даты предыдущего признания дохода по дату классификации включительно;
- с) при выплате в процедуре банкротства;
- д) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОФР ежедневно по мере начисления.

4.4.22. Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с *подпунктом 3.2.1* настоящего документа.

4.4.23. Используемым Банком методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является порядок списания с баланса ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Передача ценных бумаг, приобретенных Банком по первой части договора Обратного РЕПО в счет расчетов по первой части договора Прямое РЕПО, осуществляется при условии отсутствия соответствующих ценных бумаг в составе вложений в ценные бумаги, учитываемых в балансе Банка.

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

Затраты по реализации ценных бумаг по договору (сделке), без учета НДС, относятся на счета реализации в дату выбытия с учетом требований *подпункта 4.4.5* настоящего документа. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемая в соответствии с условиями договора.

4.4.25. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

4.4.26. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, с учетом особенностей, изложенных в *пунктах 4.4.3 и 4.4.5* настоящего документа, относятся:

- а) расходы по оплате за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- б) вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- с) вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

4.4.27. Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

4.4.28. В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке), совершённые непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов по приобретению и реализации ценных бумаг не допускается.

4.4.29. Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги 1-й и 3-й категории, а также ценные бумаги, полученные по договорам Обратного РЕПО и учтенные на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», либо переданные из Обратного РЕПО в Прямое РЕПО и учтенные на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», должны быть переоценены по справедливой стоимости.

4.4.30. Ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности или ином вещном праве, хранятся в хранилище ценностей Банка или во внешней депозитарии и учитываются на счетах депо главы Д.

4.4.31. Для учета *расчетов с брокером (андеррайтером) по денежным средствам, поступающим за размещенные облигации Банка*, используется счет № 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

4.4.32. Вложения в депозитарные расписки (АДР, ГДР) отражаются на счетах по учету вложений в долевые ценные бумаги нерезидентов по стоимости депозитарных расписок в валюте, в которой они выписаны. На счетах главы Д отражается в штуках количество приобретенных депозитарных расписок (АДР, ГДР) (а не количество акций, лежащих в их основе).

4.4.33. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с **подпунктом 4.4.29** настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете № 91411 корректируется в соответствии со справедливой стоимостью.

4.4.34. Инвестиции в акции акционерных обществ, паи паевых инвестиционных фондов учитываются:

– либо на счетах № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» либо № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» – в случае если Банк не имеет контроля над управлением акционерным обществом;

– либо на счётах № 60101 «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций», № 60102 «Акции дочерних и зависимых организаций», № 60103 «Акции дочерних и зависимых банков-нерезидентов», № 60104 «Акции дочерних и зависимых организаций-нерезидентов» – в случае если Банк имеет контроль над управлением обществом или оказывает значительное влияние на деятельность обществ.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность» и Международным стандартом финансовой отчётности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Порядок отражения переноса акций, паев с/на балансовых(ые) счетов(а) по учету вложений в долевые ценные бумаги на/с балансовый(ого) счет(а) 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» регламентируется Приложением № 10 к Положению 385-П, рекомендациями, разъяснениями (в т.ч. адресными) Банка России.

4.5. Общие принципы учета производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

4.5.1. В соответствии с Положением 385-П и Положением 372-П, сделки с базисными активами, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), в целях бухгалтерского учета признаются либо как производные финансовые инструменты, либо как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее

следующего дня после дня заключения договора (сделки). Банк заключает указанные выше сделки со следующими базисными активами:

- ценные бумаги,
- иностранная валюта,
- производные финансовые инструменты.

4.5.2. Общие принципы классификации сделок как производных финансовых инструментов регламентируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением 372-П, Положением 385-П. Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены Указанием Банка России от 16 февраля 2015г. № 3565-У.

4.5.3. При классификации внебиржевой сделки в качестве производного финансового инструмента или прочей сделки, по которой расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), для расчета количества дней от даты заключения сделки до даты начала исполнения сторонами (стороной) обязательств по ней, принимаются рабочие дни в соответствии с Положением 372-П. При классификации биржевых сделок принимается порядок расчета сроков исполнения сделки, установленный правилами биржи.

4.5.4. Сделки с такими базисными активами как ценные бумаги и иностранная валюта, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), при этом расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня и не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки), и которые не могут быть признаны производными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями п. 4.5.3 настоящего документа, классифицируются Банком как прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) и именуется прочими срочными сделками. Прочие срочные сделки являются поставочными, т.е. первоначальные условия их заключения должны в обязательном порядке предусматривать поставку базисного актива.

4.5.5. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется на счетах главы А «Балансовые счета» и главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

Прочие срочные сделки до даты начала расчетов по ним отражению на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» не подлежат. Требования и обязательства по таким сделкам отражаются только на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

4.5.6. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов на счетах главы А «Балансовые счета» осуществляется путем отражения изменения их справедливой стоимости (парные балансовые счета №№ 52601, 52602). Бухгалтерский учет изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах №№ 52601, 52602 ведется в валюте РФ.

При этом под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки. Порядок применяемых Банком

методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

По опционным контрактам Банк, являясь Покупателем опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего расходы по нему при снижении экономических выгод по данному контракту. Соответственно, Банк, являясь Продавцом опциона, не допускает отражение в бухгалтерском учете изменения стоимости опциона, приносящего доходы по нему при увеличении экономических выгод по данному контракту. При наступлении соответствующего события из перечисленных выше в дату исполнения опциона, Банк, являясь Покупателем опциона (Call/Put), прекращает признание опционного контракта без его исполнения.

4.5.7. Банком устанавливается следующая обязательная периодичность отражения в бухгалтерском учете изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов:

- в дату признания производного финансового инструмента (дата заключения сделки),
- в последний рабочий день месяца,
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента,
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

На основании соответствующего решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка (ALCO) оценка справедливой стоимости производных финансовых инструментов (отдельных их видов) может производиться дополнительно на иные внутримесячные даты по запросу Департамента финансовых рынков, либо на ежедневной основе.

4.5.8. Перенос сальдо по счету, не соответствующему признаку того или иного парного счета (№№ 52601/52602, №№ 70613/70614), производится на соответствующий ему парный счет в пределах остатков на том парном счете, который обнуляется при отражении изменения справедливой стоимости производного финансового инструмента.

4.5.9. Порядок признания в бухгалтерском учете Банка производных финансовых инструментов, принципов аналитического учета производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания, описание особенностей бухгалтерского учета различных видов производных финансовых инструментов (т.е. не предусматривающих поставку базисного актива), регламентируется нормативными документами Банка России, включая Положение 385-П, Положение 372-П, Методические рекомендации по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 30.03.2015 № 8-МР, рекомендации, разъяснения (в т.ч. адресные), и при необходимости, отражается во внутрибанковских документах.

4.5.10. Счета для учета требований и обязательств на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка.

Счета для учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам определяются по срокам с даты заключения соответствующей сделки (договора), до даты прекращения признания, определяемой в соответствии с пунктом 1.5 Положения 372-П, или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос требований/обязательств на соответствующие счета второго порядка главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)».

В выходные и праздничные дни, установленные законодательством РФ, в том числе в выходные дни, перенесенные на рабочие дни решением Правительства РФ, перенос сделок по срокам на главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», не производится.

Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.

Если дата расчетов по производным финансовым инструментам и прочим срочным сделкам переносится в связи с праздничными (выходными) днями в стране одного из контрагентов по сделке, то имеет место перенос сроков исполнения требований и обязательств по соответствующей сделке, но не изменение срока, обусловленного соответствующим договором.

4.5.11. На дату заключения сделки, классифицированной в качестве производного финансового инструмента или прочей срочной сделки, требования или обязательства отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в валюте номинала этих требований и обязательств по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости), либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена. Требования учитываются на активных счетах, обязательства – на пассивных счетах.

Требования и обязательства по производным финансовым инструментам, прочим срочным сделкам, а также требования и обязательства по получению (уплате) денежных средств в виде безвозвратных промежуточных платежей (за исключением вариационной маржи) отражаются по каждой сделке на отдельных лицевых счетах.

Вариационная маржа на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» не отражается.

Требования и обязательства по уплате безвозвратных промежуточных платежей (далее – промежуточные платежи) отражаются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с момента заключения сделки (договора) до даты окончания ее срока/даты начала исполнения (для сделки своп такой датой является дата начала расчетов по

исполнению ее второй части), отдельно по каждому промежуточному платежу. Отражение требований и обязательств по уплате промежуточных платежей производится в зависимости от условий сделки (договора), в частности, по фиксированной и/или по плавающей процентным ставкам. Отражение требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке, на дату заключения сделки (договора) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату заключения индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент. В дальнейшем переоценка требований и обязательств, определяемых на основании плавающей процентной ставки, производится в соответствии с настоящим документом.

В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета (требования) корреспондируют со счетом № 99997, пассивные счета (обязательства) – со счетом № 99996, при этом счета № 99997 и № 99996 ведутся только в валюте РФ (рублях).

Лицевые счета №№ 99996 и 99997 открываются в разрезе валют требований и обязательств, при этом программным путем обеспечивается получение аналитической информации в разрезе каждой сделки, в том числе по отражению проводимой переоценки требований и обязательств.

- 4.5.12.** Требования и обязательства по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, отраженные на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, рыночной цены (справедливой стоимости), колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке. При отражении переоценки счета по учету требований корреспондируют со счетом № 99997, счета по учету обязательств - со счетом № 99996.

Переоценка требований и обязательств производится на основании рыночных/биржевых цен, официальных курсов валют, справедливой стоимости, принципы определения которой разрабатываются Банком самостоятельно.

Если базисным активом соответствующего требования/обязательства являются ценные бумаги, их справедливая стоимость определяется в соответствии с внутрибанковским регламентным документом «Положение по определению справедливой стоимости ценных бумаг».

Если базисным активом являются производные финансовые инструменты, то их переоценка производится по справедливой стоимости в соответствии с внутрибанковским «Положением по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

Переоценка требований/обязательств, рассчитываемых по плавающей ставке (за исключением периодов с зафиксированной плавающей ставкой) производится исходя из значения плавающей ставки, определяемого в соответствии с условиями сделки (договора) и равного действующему на дату переоценки индикатору процентной ставки (Libor, Mosprime и т.д.), увеличенного/уменьшенного на согласованный условиями сделки (договора) процент.

Периодичность переоценки требований и обязательств зависит от валюты номинала требований и обязательств, периодичности переоценки базового финансового актива, лежащего в основе требований и обязательств, условий сделки (договора).

В отношении требований и обязательств по каждой сделке (договору) периодичность переоценки определяется с учетом периодичности переоценки, установленной для соответствующих переменных, оказывающих влияние на размер этих требований и обязательств, изменяющих их. Так, требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно. Если базовым финансовым активом являются ценные бумаги, то требования/обязательства, основанные на указанных активах, переоцениваются по

рабочим дням, а также в выходные и праздничные дни, если на них выпадает последний день месяца, либо в данные дни проводятся торги на международных биржах. Периодичность переоценки требований и обязательств по уплате промежуточных платежей также зависит и от периодичности изменения плавающей процентной ставки, предусмотренной сделкой (договором) и/или биржевыми правилами (правилами организованного рынка). Так, промежуточные платежи (требования/обязательства по их уплате), рассчитываемые на основании плавающих процентных ставок, подлежат обязательной переоценке:

а) на конец календарного месяца;

б) в дату фиксации значения плавающей процентной ставки в отношении соответствующей сделки.

При наступлении даты уплаты соответствующего промежуточного платежа по сделке (договору) учет требований и обязательств по нему прекращается.

В соответствии с требованиями Положения 372-П Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при покупке и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения. Также Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку базового финансового актива при продаже и суммы обязательств по поставке базового финансового актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.

4.5.13. В день наступления первой по срокам даты расчетов, в день прекращения признания производного финансового инструмента, вне зависимости от наличия факта начала исполнения либо неисполнения одним (обоими) контрагентами обязательств по сделке (договору), учет соответствующих требований и обязательств на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается. Если первая по срокам дата – дата расчетов или поставки - приходится на выходной или праздничный день, учет на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» прекращается в ближайший рабочий день.

Дальнейший учет на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в соответствии с пунктом 4.62 части II Положения 385-П и иными внутренними регламентными документами Банка.

4.5.14. При неисполнении и Банком и контрагентом (посредником) своих обязательств по сделке (договору) неисполненные требования и обязательства, отраженные на счетах А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 ««Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» на счета по учету просроченной задолженности не переносятся.

При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора (сделки) сумма неисполненных контрагентом обязательств (в т.ч. и по поставке базисного актива) в конце операционного дня подлежит переносу со счета № 47408 на счета по учету

просроченной задолженности (клиентской или межбанковской) как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (счета №№ 324, 458) с их последующим резервированием в соответствии с действующим в Банке процессом.

Сумма обязательств Банка, по каким-либо причинам неисполненных в установленный условиями договора (сделки) срок (в т.ч. и по поставке базисного актива), подлежит в конце операционного дня переносу со счета № 47407 на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов (счет № 476) либо просроченной межбанковской задолженности как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам (счета № 317).

4.6. Особенности учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, неисключительных прав пользования программными продуктами и запасов

Учет указанных категорий имущества (далее – объекты имущества) осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 448-П со следующими особенностями:

4.6.1. Учет основных средств и нематериальных активов.

4.6.1.1. Для всех объектов основных средств и нематериальных активов в Банке применяется модель учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

4.6.1.2. Для определения минимального объекта бухгалтерского учета основных средств (далее – ОС), признаваемого в качестве инвентарного объекта, устанавливается критерий существенности в сумме первоначальной стоимости 20 000 рублей (без учёта НДС).

Данный критерий существенности не распространяется на объекты ОС, поименованные в п.4.6.1.4 настоящего документа.

По объектам ОС, введенным в эксплуатацию до 01.01.2016г., применяется стоимостной критерий, действовавший на момент их признания.

Предметы стоимостью ниже установленного критерия, независимо от срока службы, учитываются при приобретении в составе запасов.

4.6.1.3. Инвентарным объектом ОС признается:

- объект со всем приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы;
- часть (компонент) объекта ОС (при наличии у одного объекта ОС нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются). При этом часть (компонент) может:
 - иметь материально-вещественную форму,
 - представлять собой затраты на капитальный ремонт, на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта. При этом затраты на капитальный ремонт и проведение технических осмотров должны быть регулярными и возникающими через определенные договором/законодательством РФ интервалы времени, составляющими не менее 12 месяцев на протяжении срока полезного использования объекта ОС, и их стоимость составляет не менее 50% от первоначальной стоимости объекта ОС.

- 4.6.1.4.** К бухгалтерскому учету в составе ОС независимо от его стоимости принимается следующее имущество:
- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания, смартфоны и планшеты). Отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют), сейфы;
 - иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее суммы, определённой в п.4.6.1,2 настоящего документа, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учета хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).
- 4.6.1.5.** Начисление амортизации объектов ОС, нематериальных активов производится линейным методом (способом) с даты готовности объекта к использованию. Сумма амортизации за месяц рассчитывается исходя из первоначальной стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и убытков от обесценения (при их наличии), срока полезного использования и фактического количества календарных дней в месяце. Сумма амортизации отражается в учете в последний рабочий день месяца, включая выходные и праздничные дни.
- 4.6.1.6.** При расчете амортизируемой величины объекта ОС Банк не учитывает величину расчетной ликвидационной стоимости, так как последующая перепродажа ОС Банком не предполагается.
- Расчетная ликвидационная стоимость может быть учтена при расчете амортизируемой величины только в том случае, если при приобретении ОС Банк имеет намерение реализовать объект ОС по окончании срока его использования и справедливая стоимость подлежащего продаже ОС после его эксплуатации оценена в размере не менее 30% от первоначальной.
- 4.6.1.7.** Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они вытекают из договора или действующего законодательства РФ и их стоимость составляет не менее 5% от первоначальной стоимости объекта ОС.
- 4.6.1.8.** Первоначальная стоимость ОС и НМА (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), оплата которых осуществляется в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретенный объект на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или 60906 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в подпунктах 4.3.1-4.3.3 настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта не переоценивается.
- 4.6.1.9.** Срок полезного использования ОС устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, в соответствии с Классификатором основных средств ХКФ Банка, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка. Срок полезного использования зданий и сооружений устанавливается Комиссией по каждому объекту на основании отчета об оценке приобретаемого/сооружаемого объекта.

4.6.1.10. Срок полезного использования по объектам НМА устанавливается исходя из срока действия лицензии, договора или ожидаемого срока использования НМА, определяемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка.

4.6.1.11. Срок полезного использования объектов ОС и НМА может пересматриваться, если при использовании объекта произошли значительные изменения – произведена реконструкция/модернизация объекта, произошло резкое снижение потребления объекта в связи с износом или моральным устареванием, и т.п.

Пересмотр срока полезного использования осуществляется по мере необходимости или ежегодно на 1 декабря. При этом установление нового срока полезного использования в целях начисления амортизации осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

4.6.1.12. Не подлежат амортизации объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются: земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, предметы антиквариата и т.п.

4.6.1.13. Учет объектов неисключительных интеллектуальных прав пользования, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, принятым к учёту, в том числе, до 1.01.2016 г., ведется в составе НМА. При этом срок полезного использования таких объектов НМА определяется как срок, установленный договором/лицензией, либо Учётной политикой - 5 лет (в том случае, если срок не был определен договором либо иными первичными учетными документами), начиная с первоначальной даты принятия их к учёту в составе расходов будущих периодов.

4.6.1.14. Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) сроком менее 12 месяцев одновременно относятся на счет расходов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 48403 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОФР).

4.6.1.15. По объектам нематериальных активов, принятым к учету до 01.01.2009г., по которым невозможно определить срок полезного использования, срок полезного использования устанавливается в расчете на 10 лет. По объектам НМА с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету после 01.01.2009г., амортизация не начисляется.

4.6.1.16. Ежегодно на отчетную дату Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов НМА с неопределенным сроком использования. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования, который применяется с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования для данного НМА.

4.6.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

4.6.2.1. К бухгалтерскому учету в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения (см. Приложение 3 к настоящему документу) принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, либо и то и другое, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка,

предназначенные для получения дохода в виде арендных платежей (за исключением договоров финансовой аренды (лизинга)) и/или прироста стоимости этого имущества, продажа которых не планируется в течение двенадцати месяцев с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность).

4.6.2.2. Для принятия к бухгалтерскому учету имущества в качестве НВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- данное имущество способно приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- справедливая стоимость данного имущества может быть надежно определена.

4.6.2.3. В случае если часть объекта недвижимости используется для получения дохода в виде арендных платежей и/или прироста стоимости этого имущества, а другая часть объекта недвижимости используется в основной деятельности Банка, и такие части имущества могут быть реализованы независимо друг от друга, то указанные части имущества учитываются по отдельности – как НВНОД и ОС, соответственно. Если же части объекта нельзя реализовать независимо друг от друга, и часть, используемая в основной деятельности, составляет не более 49 % от общей площади объекта, такой объект признается НВНОД.

4.6.2.4. Для отражения в бухгалтерском учете объектов НВНОД в Банке применяется метод оценки по справедливой стоимости, при этом под справедливой стоимостью понимается сумма, за которую можно реализовать объекты НВНОД при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. При определении справедливой стоимости не вычитаются затраты, которые могут возникнуть в связи с демонтажем или ликвидацией объекта НВНОД.

Оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, включается в справедливую стоимость объекта НВНОД, и учитывается на отдельных лицевых счетах, открытых на счете по учету объектов НВНОД в стоимости, пропорциональной справедливой стоимости объекта НВНОД.

4.6.2.5. В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД справедливая стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент классификации в данную категорию имущества и накопленных убытков от обесценения.

4.6.2.6. Вся сумма прироста стоимости объекта ОС, сформированная на лицевом счёте балансового счёта второго порядка № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в результате отражения его переоценки, производимой при переводе объекта ОС в состав НВНОД, переносится за вычетом относящегося к объекту переводимого объекта ОС остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка либо непокрытый убыток Банка при выбытии или продаже объекта ОС/НВНОД.

4.6.2.7. Аналитический учёт прироста стоимости ОС при переоценке ведётся на отдельных лицевых счетах балансового счёта № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», открываемых в разрезе каждого объекта ОС.

4.6.2.8. Работы капитального характера по благоустройству территории, прилегающей к зданию, таких как устройство подъездных дорог, тротуаров, парковки для автотранспорта и т.п., образуют самостоятельные объекты основных средств (даже если вышеуказанные работы определены сметной документацией и выполнены при строительстве зданий). Стоимость выполненных работ по озеленению прилегающей территории единовременно списывается на расходы Банка.

4.6.3. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

4.6.3.1. К бухгалтерскому учету в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи (далее – ДАПдП), на основании профессионального суждения принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям:

- 1) Объекты ОС, НМА, использование в основной деятельности которых прекращено, а также;
 - объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
 - Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
 - действия Банка в целях выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.
- 2) Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, с целью их реализации в течение 12 месяцев с момента признания. Под влиянием обстоятельств период реализации может превысить 12 месяцев при условии неизменности решения о продаже объекта.

4.6.3.2. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения. При принятии решения о продлении срока реализации объекта ДАПдП оформляется профессиональное суждение.

4.6.3.3. Оценка/переоценка объектов ДАПдП осуществляется согласно иным внутренним документам Банка.

4.6.4. Ежегодно на 1 декабря Банк проводит тестирование объектов ОС и НМА на обесценение в соответствии с Положением 448-П и Письмом Банка России от 30.12.2013г. № 285-Т «О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение».

4.6.5. Учет запасов:

4.6.5.1. Для оценки запасов Банк применяет метод ФИФО (первым поступил – первым выбыл).

4.6.6. Порядок бухгалтерского учета ОС, НВНОД, НМА, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов приведен в иных внутренних документах Банка.

4.7. Особенности учета операций по налогообложению

4.7.1. Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О

порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

- 4.7.2.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Платежи в бюджет по налогу на прибыль, в том числе по месту нахождения Филиала, осуществляются Головным офисом.
- 4.7.3.** При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчет работникам Банка, в случае оплаты ими *за наличный расчет* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.
- 4.7.4.** Порядок отражения в бухгалтерском учете *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен в иных внутренних документах Банка.
- 4.7.5.** Отражение в бухгалтерском учете *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* (кроме тех, стоимость которых в соответствии с нормативными актами Банка России отражается на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов») производится в следующем порядке:
- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов.
 - списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты.
- 4.7.6.** НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете № 60309 в балансах Головного офиса и Филиала отдельно. Счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» открываются в разрезе видов операций.
В последний рабочий день отчетного квартала Филиал перечисляет на баланс Головного офиса через счета по учету внутрибанковских требований и обязательств сумму НДС, полученного за отчетный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Головного офиса.
- 4.7.7.** Сумма НДС, полученного Головным офисом за отчетный квартал, не позднее даты его уплаты в бюджет списывается на счет по учету расчетов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из Филиала, перечисляется в бюджет в полном объеме.
- 4.7.8.** Суммы НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, отражаются по мере совершения операций на балансовом счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 4.7.9.** Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013г. № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

4.8. Особенности учета прочих фактов хозяйственной жизни Банка

- 4.8.1.** Выдача денежных средств в подотчет (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчет (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).
- 4.8.2.** Порядок *оформления служебных командировок работников Банка* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.3.** Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка предварительно сдает их в Секретариат Правления для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчету по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).
- 4.8.4.** Порядок учета операций, совершенных с использованием корпоративных банковских карт, *эмитированных Банком*, а также документооборот по указанным операциям определен в иных внутренних документах Банка.
- 4.8.5.** Порядок учета *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.6.** Приходование (списание) полученных Банком в аренду основных средств и другого *имущества* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.
- 4.8.7.** При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» арендованный объект отражается в условной оценке 1 рубль.
- 4.8.8.** Порядок учета *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 4.8.9.** В дату получения от контрагентов первичных учетных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами-нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в разрезе видов расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.), и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.

4.9. Особенности учета условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера

- 4.9.1.** Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчетную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых

будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:

- а) подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- б) суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ;
- в) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам;
- г) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

4.9.2. Во внебалансовом учете на счете № 91318 отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера, при этом критерий существенности устанавливается в размере 250 000 рублей.

4.9.3. Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

4.9.4. Списание условных обязательств некредитного характера с внебалансового учета производится:

- при прекращении их признания (отозванные претензии (требования к Банку) третьих лиц, требования, не признанные судебными органами, а также суммы требований с истекшим сроком исковой давности).
- при классификации их в качестве резервов - оценочных обязательств некредитного характера в соответствии с **пунктом 4.9.5** настоящего документа.

4.9.5. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера – это расходы Банка, возникшие в связи с существующими у Банка на ежемесячную отчетную дату оценочными обязательствами некредитного характера, величина которых может быть оценена с достаточной степенью надежности и определяется на основании профессионального суждения.

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
- в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Банка указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.

4.9.6. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчетную дату (по состоянию на каждое первое число месяца). При этом *корректировка*

резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.9.7. Прекращение признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера может произойти в случае:

- полного или частичного признания резервов - оценочных обязательств некредитного характера кредиторской задолженностью/обязательством Банка;
- отзыва претензий (требований к Банку) третьих лиц;
- не признания судебными органами требований к Банку третьих лиц;
- истечения срока исковой давности требований к Банку.

4.9.8. В аналитическом учете Банка лицевые счета по учёту резервов - оценочных обязательств некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому обязательству некредитного характера.

4.10. Особенности учета вознаграждений работникам Банка

4.10.1. В аналитическом учете Банка на балансовом счете № **60305** «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета в разрезе:

4.10.1.1. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**заработной платы и премии**), на котором учитываются начисления и выплаты заработной платы и премии, а также удержания НДФЛ из суммы всех видов вознаграждений как в денежной, так и в неденежной форме;

4.10.1.2. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме (**отпускных**), на котором учитываются начисления и выплаты отпускных;

4.10.1.3. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (аренда, подарки, призы, использование такси)**, на котором учитываются начисления и выплаты данных видов вознаграждений (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);

4.10.1.4. Для учета обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (мобильная связь)**, на котором учитываются начисления и выплаты по услугам корпоративной мобильной связи в пределах предоставленных работникам лимитов;

4.10.1.5. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (представительские расходы, форменная одежда)**, на котором учитываются начисления и выплаты вознаграждений, возникающих при непредоставлении в Банк документов, подтверждающих проведение расходов представительского характера и при предоставлении работникам форменной одежды (НДФЛ удерживается со счёта, указанного в п.4.10.1.1 настоящего пункта документа);

4.10.1.6. Для учёта обязательств по вознаграждениям **в неденежной форме (добровольное медицинское страхование)**;

4.10.1.7. Для учёта обязательств по вознаграждениям в денежной форме по агентским договорам, заключённым Банком с физическими лицами, на котором учитываются начисления и выплаты данного вида вознаграждения.

4.10.2. В аналитическом учете Банка на балансовом счете № **60335** «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» открываются лицевые счета по внебюджетным фондам в разрезе:

4.10.2.1. Расчетов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (заработной платы и премий);

4.10.2.2. Расчетов с фондами по вознаграждениям в денежной форме (отпускным).

- 4.10.3.** Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, рассчитанные по состоянию на 1 января 2016 года, отражаются в балансе Банка в корреспонденции со счётом расходов 70606.
- 4.10.4.** Признание обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска и их корректировки производится в последний рабочий день каждого месяца.
- 4.10.5.** Расчет отчислений в фонды производится в размерах, установленных законодательством РФ, для соответствующего периода.
- 4.10.6.** Ставка дисконтирования, применяемая при учёте обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка, определяется в соответствии с требованиями Положения № 465-П в последний рабочий день каждого квартала Управлением рыночных рисков Департамента анализа и оценки рынков и передаётся в Блок по работе с людьми.
- 4.10.7.** В аналитическом учете Банка на балансовом счете № 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» открываются лицевые счета:
- 4.10.7.1.** По видам обязательств, относимым к долгосрочным вознаграждениям;
- 4.10.7.2.** По внебюджетным фондам - в части признанных обязательств по социальному страхованию и обеспечению по долгосрочным вознаграждениям.
- 4.10.8.** Критерии определения обязательств по оплате отпускных краткосрочными или долгосрочными вознаграждениями для работников, которым предоставлен отпуск по уходу за ребенком.
- 4.10.8.1.** Учитывая неопределённость даты выхода работника из отпуска по уходу за ребенком, предоставленного в соответствии с законодательством РФ, признавать краткосрочными обязательства по выплате вознаграждений по отпускным с даты ухода работника в отпуск по уходу за ребёнком до истечения годового отчётного периода и 12-ти месяцев после окончания годового отчётного периода, в котором работник ушёл в отпуск по уходу за ребёнком до трёх лет.
- 4.10.8.2.** В случае невыхода работника из отпуска по уходу за ребёнком до истечения периода, указанного в пункте 4.10.8.1 настоящего документа, ранее начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным признавать долгосрочными.
- 4.10.8.3.** Критерии, изложенные в п.4.10.8.1 настоящего документа, распространяются на начисленные обязательства по выплате вознаграждений по отпускным работникам, ушедшим до 1 января 2016 года в отпуск по уходу за ребёнком, при этом за дату ухода в отпуск принимается 01.01.2016г.