



Утверждено Решением
Правления АО «Банк Интеза»
Протокол № 37_16 от 16.09.2016г

**Учетная политика АО «Банк Интеза»
для целей бухгалтерского учета**

Информация о документе		
Номер 277 ND v13	Дата	16.09.2016
	Действителен с	16.09.2016
Подразделение - инициатор	Департамент учета и отчетности по РСБУ	
Подразделение - владелец	Департамент учета и отчетности по РСБУ	
Получатели документа	Все структурные подразделения Банка	
Тип документа	Политика	
Изменяемые документы	Учетная политика АО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета, утвержденная Решением Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 24 16 от 24.06.2016)	

РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ		
Описание изменений	Кто внёс изменение	Дата внесения изменений
<p>1. В связи со вступлением в силу с 01.01.2016г. нормативных документов ЦБ:</p> <ul style="list-style-type: none">Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях от 15.04.2015 N 465-П;Положение о порядке бухгалтерского учета 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 от 22.12.2014 N 448-П;Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 N 446-П <p>изложены в новой редакции Разделы по учету имущества и заработной платы (3.1. и 3.10.).</p> <p>2. Приложение № 1 «Рабочий План счетов АО Банк Интеза» выделено в отдельный новый сервисный документ</p>	Садовская М.В.	28.12.2015

3. Добавлены критерии существенности для целей консолидации отчетности участников банковской группы. Внесены изменения в порядок начисления процентов и резервов по размещенным и привлеченным средствам.	Садовская М.В.	17.06.2016
4. Уточнено определение первоначальной стоимости объектов основных средств; исключение стоимостного критерия для признания объекта основным средством.	Садовская М.В.	14.06.2016

Вводная часть

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также другими законодательными и нормативными актами Департамент учета и отчетности по РСБУ инициирует утверждение и введение в действие Учетной политики АО «Банк Интеза» на 2016 год.

Основные положения

О Г Л А В Л Е Н И Е

1. Общие положения	4
2. Формирование учетной политики	4
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета	4
2.2. Методы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса	5
2.3. Учетная политика консолидированной группы	5
3. Методологические аспекты ведения бухгалтерского учета имущества Банка	7
3.1. Операции с имуществом	7
3.1.1. Общий подход к учету объектов имущества Банка	7
3.1.2. Учет объектов категории Основные средства и Капитальных вложений	9
3.1.3. Учет объектов категории Нематериальных активов	11
3.1.4. Объект категории Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	12
3.1.5. Объект категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13
3.1.6. Объект категории Средства труда /Предметы труда	13
3.1.7. Объект категории Запасы и Инвентарь	14
3.2. Кредитные операции	14
3.2.1. Кредиты выданные	14
3.2.2. Кредиты полученные	16
3.2.3. Особенности учета синдицированных кредитов	16
3.2.4. Гарантийные операции	17
3.2.5. Аккредитивные операции	17
3.3. Операции по счетам клиентов	17
3.4. Операции с ценными бумагами	19
3.4.1. Метод определения справедливой стоимости	19

3.4.2. Вложения в ценные бумаги (за исключением сделок РЕПО)	21
3.4.3. Ценные бумаги, выпущенные Банком	23
3.4.4. Сделки РЕПО	23
3.5. Депозитарные операции	24
3.6. Учет операций с иностранной валютой	25
3.7. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок	26
3.7.1. Производные финансовые инструменты (ПФИ)	26
3.8. Резервы	28
3.8.1. Резервы на возможные потери по ссудам	28
3.8.2. Резервы на возможные потери	28
3.9. Лизинговые операции	28
3.10. Учет заработной платы	29
3.11. Учет расчетов с бюджетом	29
3.11.1. Налог на прибыль	30
3.11.2. Налог на добавленную стоимость	30
3.11.3. Особенности учета НДС, удержанного Банком как налоговым агентом	31
3.11.4. Другие налоги	31
3.12. Учет финансовых результатов деятельности Банка, счета межфилиальных расчетов	31
3.12.1. Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг	32
3.12.2. Доходы и расходы будущих периодов, дебиторская и кредиторская задолженность	32
3.12.3. Штрафы, пени, неустойки	33
3.12.4. НВПИ	33
3.12.5. Счета внутрибанковских требований и обязательств	33
3.13. Учет прочих операций	34
3.13.1. Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера	34
3.13.2. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов	34
3.14. Порядок и срок составления годовой отчетности	35
3.14.1. События после отчетной даты	36
3.14.2. Особенности учета ошибок в бухгалтерском учете до утверждения годовой отчетности	37
3.14.3. Реформация баланса	38
3.15. Инвентаризация	38
4. Организация бухгалтерского учета	39
4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов	40
4.2. Первичные учетные документы	40
4.3. Операции, подлежащие дополнительному контролю	40

4.4. Исправительные проводки	41
Приложения:	41
Приложение № 1... ..	42
Приложение № 2... ..	42
Приложение № 3.....	42

1. Общие положения

Учетная политика АО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета (далее – Учетная политика Банка) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности АО «Банк Интеза» (далее - Банк).

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета Директоров и Правления Банка.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение 385-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание 3054-У), другими документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка распространяется на все структурные подразделения Банка.

2. Формирование учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

Принцип непрерывности деятельности. предполагая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Постоянство правил бухгалтерского учета, принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В этом случае Банк обеспечивает сопоставимость данных бухгалтерского учета за отчетный и предшествующий ему период.

Принятая Учетная политика Банка может дополняться отдельными Приложениями, касающимися реализации Учетной политики Банка при проведении и отражении в учете конкретных видов банковских операций. Введение в действие дополнений в Учетную политику Банка оформляется Приказом по Банку и не рассматривается как изменение Учетной политики.

Принцип осторожности.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Необходимость обеспечения большой готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

Принцип временной определенности фактов деятельности и своевременности отражения операций.

Никакие операции не могут быть задержаны или ускорены с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете. Все операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления первичных оправдательных документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип открытости.

Отчеты Банка должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Преимственность входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.2. Методы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, и определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

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

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов банковской деятельности;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных правилами ведения бухгалтерского учета, иными нормативными актами Банка России;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку, используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет активов, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по себестоимости, справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери, а также путем начисления амортизации в процессе эксплуатации. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

2.3. Учетная политика консолидированной группы

Под консолидированной отчетностью понимается составленная в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года № 462-П «Положение о порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее Положение № 462-П) отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), величине обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций, финансовых результатов на консолидированной основе.

Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние Банка его вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы.

В соответствии с пунктом 1.3. Положения Банка России № 509-П от 13.02.2015 ("Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп") отчетные данные участников банковской группы не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы при условии признания таких отчетных данных в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы несущественными.

Критерии существенности устанавливаются Банком в настоящей Политике с учетом особенностей деятельности участников группы.

В состав консолидированной отчетности включаются следующие формы согласно Указанию банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

1. 0409802 «Консолидированный балансовый отчет»;
2. 0409803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах»;
3. 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»;
4. 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»;
5. 0409117 «Данные о крупных ссудах»;
6. 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;
7. 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»;
8. Пояснительные примечания.

В консолидированную с Банком группу входит дочернее предприятие Банка ЗАО «Интеза Лизинг», в котором Банк является единственным акционером.

Для включения данных ЗАО «Интеза Лизинг» в консолидированную отчетность устанавливается достижение хотя бы одного из следующих критериев существенности, как наиболее релевантных для оценки влияния на показатели консолидированной группы:

1. Размер активов ЗАО «Интеза Лизинг» равен 5% размера активов Банка (по данным форм отчетности «Бухгалтерский баланс» (форма по ОКУД 0710001) и форма 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)");
2. Величина расчетного резерва по активам ЗАО «Интеза Лизинг» в соответствии с методикой установленной Положением 462-П, а также Положениями Банка России №№ 254-П и 283-П достигает 50% размера активов ЗАО «Интеза Лизинг», подлежащих резервированию.

Дочернее предприятие Банка предоставляет для целей составления консолидированной отчетности в Управление отчетности по РСБУ ежемесячно следующие данные:

1. «Бухгалтерский баланс» по данным формы по ОКУД 0710001;
2. «Отчет о финансовых результатах» по данным формы по ОКУД 0710002;
3. Оборотно-сальдовая ведомость по счетам бухгалтерского учета;
4. Расшифровка созданных резервов в разрезе элементов расчетной базы;
5. Сведения о клиентах по заключенным договорам финансовой аренды (лизинга);
6. Валютный баланс;
7. Расшифровки для расчета обязательных нормативов.

При включении в консолидированную отчетность отчетных данных Банка применяются алгоритмы формирования статей отчетности по формам 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")", 0409135 "Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации".

Консолидированная отчетность составляется и предоставляется в рублях.

Для составления консолидированной отчетности используется метод полной консолидации.

Деловая репутация в консолидированной отчетности не признается, поскольку акции АО «Интеза Лизинг» были приобретены Банком по номиналу.

Отчетные данные дочерней компании отражаются в консолидированной отчетности, исходя из их экономического содержания на основе Учетной политики АО «Банк Интеза».

Взаимные требования и обязательства Банка и ЗАО «Интеза Лизинг», вложения Банка в акции дочерней компании, а также доходы и расходы по ним исключаются из консолидированной отчетности в полной сумме.

Особенности отражения в консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы отдельных активов и обязательств банковской группы определены ниже.

При составлении Консолидированного балансового отчета по форме 0409802 Банк использует при включении отчетных данных участника банковской группы алгоритмы формирования статей, приведенные в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

В случае если предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору, учитывается на балансе лизингодателя, то счета, их части по учету основных средств, переданных в лизинг, отражаются в консолидированном балансовом отчете по форме 0409802 по статье «Основные средства и материальные запасы, инвестиционное имущество» за минусом начисленной амортизации. В случае если предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору, учитывается на балансе лизингополучателя, то счета, их части по учету дебиторской задолженности,

отражаются в консолидированном балансовом отчете по форме 0409802 по статье, «Кредиты (займы) и дебиторская задолженность» за минусом созданного резерва.

При составлении Консолидированного отчета о финансовых результатах по форме 0409803 Банк использует при включении отчетных данных участника банковской группы алгоритмы формирования статей, приведенные в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)".

При составлении отчета по форме 0409115 «Информация о качестве активов (банковской группы)» договора лизинга, являющиеся базой резервирования для формирования резервов на возможные потери отражаются в разделе 1 формы по строке 2.6 Прочие требования.

3. Методологические аспекты ведения бухгалтерского учета имущества Банка

3.1. Операции с имуществом

3.1.1. Общий подход к учету объектов имущества Банка

К имуществу Банка, относятся объекты, следующих категорий:

Категория имущества	Далее по тексту документа
Основные средства, в том числе Земля	ОС
Законченные капитальные вложения в арендованные помещения, при условии действующего договора аренды или пролонгированного договора аренды, в рамках действия которого были произведены капитальные вложения.	КВ
Нематериальные активы	НМА
Недвижимость/Земля, временно не используемая в основной деятельности	НВНОД
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	ДА
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	СТ
Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	ПТ
Инвентарь	Инвентарь
Запасы	Запасы

Бухгалтерский учет объектов имущества Банка и его структурных подразделений ведется на Балансе головной организации.

Аналитический учет имущества Банка ведется в отдельной программе по подразделениям и по каждому объекту с отражением в балансе Банка итоговыми суммами на сводных счетах.

Инвентарный объект

Единицей бухгалтерского учета для всех категорий имущества (за исключением объектов имущества категории Запасы) - признается инвентарный объект, с присвоением объекту уникального инвентарного номера.

Все объекты имущества, которым присвоен инвентарный номер, подлежат учету по фактическому наличию и инвентаризации в случаях, порядке и сроки, предусмотренные Законодательством РФ, а также определенных в нормативных и сервисных документах Банка.

Признание процентных расходов при оплате с отсрочкой платежа

По тем объектам имущества, по условиям договора поставки которого, расчет с поставщиком осуществляется на условиях рассрочки платежа свыше 12 месяцев, Банк признает процентные расходы по договору в последний рабочий день месяца, а также на дату расчетов – в размере, приходящемся на данный период или на дату расчета

Модель учета объектов имущества

Банк применяет в учете объектов ОС, КВ, НМА, НВНОД модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы однородных объектов категории ОС по которым применяется модель учета по переоцененной стоимости.

К группе однородных объектов категории ОС, подлежащих учету по переоцененной стоимости, относятся: земельные участки, здания / части здания.

По объектам ОС, входящих в состав групп однородных объектов категории ОС, подлежащих учету по переоцененной стоимости, устанавливается:

- периодичность переоценки - не реже 1-го раза в год, на конец отчетного года в последний рабочий день отчетного года;

- при определении его справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, а также сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости и тому подобное;

- объект категории ОС, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта на дату переоценки за вычетом затрат на продажу;

- переоценка отражается следующим способом: стоимость переоцениваемого объекта на балансовом счете по учету ОС на дату переоценки уменьшается на сумму накопленной амортизации, далее производится её пересчет ее до справедливой стоимости. В результате стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету ОС после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю. Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из справедливой стоимости объекта ОС, с учетом произведенной переоценки;

- в бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке объекта категории ОС, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта ОС.

Амортизация объектов имущества

Для ОС/КВ/НМА/НВНОД, стоимость которых погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение установленного Банком срока их полезного использования, применяется линейный способ начисления амортизации. Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с принятым в Банке подходом, а также с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость объекта имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация не начисляется по следующим объектам имущества:

- по объектам, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);

- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);

- по земельным участкам;

- право аренды земельного участка;

- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;

- объектам, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации;

- по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования;

- по объектам НВНОД, учитываемым по справедливой стоимости

- по объектам долгосрочных активов;

- по объектам средства труда / предметы труда, назначение которых не определено;

- запасам;

Расчетная ликвидационная стоимость объекта ОС/КВ/НВНОД

Под расчетной ликвидационной стоимостью амортизируемого объекта ОС/КВ/НВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного. В случаях, когда величина расчетной ликвидационной стоимости по объекту является незначительной, относительно общей стоимости объекта и составляет менее 10% от его стоимости, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Проверка на обесценение объектов ОС/КВ/НМА/НВНОД

Объекты ОС/КВ, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объекта подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объекту, готовому к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Мероприятия на конец отчетного года

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования, способ начисления амортизации, а также обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке пересматриваются в конце каждого отчетного года.

При изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Изменения расчетной ликвидационной стоимости в расчете амортизируемой величины, срока полезного использования объекта, а также способа начисления амортизации по объекту, начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об этом изменении.

3.1.2. Учет объектов категории Основные средства и Капитальных вложений

Минимальный объект учета ОС/КВ

Минимальным объектом учета ОС/КВ, подлежащий признанию в качестве единицы инвентарного учета, признается объект, одновременно отвечающий следующим условиям:

- объект имеет материально-вещественную форму;
- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- объект, со всеми приспособлениями, принадлежностями, отдельными частями (компонентами) предназначен для выполнения определенных самостоятельных функций;
- срок полезного использования объекта отдельной части (компоненты) свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- последующая перепродажа объекта не предполагается.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонент), имеющих существенно (более 3-х лет) различный срок полезного использования, каждая такая часть (компонента), учитывается как самостоятельный инвентарный объект. Каждой части (компоненте) присваивается отдельный уникальный инвентарный номер в составе многокомпонентного объекта, при условии, что стоимость одной компоненты может быть признана существенной относительно общей стоимости данного основного средства и составлять равно или более 15% относительно общей стоимости объекта.

Стоимость затрат, на проведение обязательных технических осмотров или капитального ремонта, регулярных на протяжении всего срока полезного использования объекта, может быть признана как составная часть (компонента) при существенности данных затрат и составлять равно или более 15% от стоимости объекта.

Первоначальная стоимость объекта ОС/КВ

Первоначальной стоимостью объекта ОС/КВ, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Налог на добавленную стоимость уплаченный при приобретении основных средств включается в состав первоначальной стоимости в суммах не подлежащих возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление объекта имущества являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы затрат по доставке и доведению до состояния готовности объекта к признанию;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект ОС/КВ;
- затраты, произведенные на стадии исследований при создании объекта имущества;
- вознаграждения, уплачиваемые сотрудникам Банка, в части относящейся к созданию/сооружению/изготовлению объекта категории ОС/КВ, если стоимость данных затрат возможно надежно определить;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта имущества;

Первоначальной стоимостью объекта ОС/КВ, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, которая может быть надежно определена. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного объекта ОС/КВ определяется на основе стоимости переданного Банком по договору мены объекта имущества, которая была отражена на счетах бухгалтерского учета Банка по учету этого объекта ОС/КВ.

Первоначальной стоимостью объекта ОС/КВ, полученного Банком по договору дарения (безвозмездно) признается справедливая стоимость объекта ОС/КВ, которая должна быть надежно определена.

Первоначальной стоимостью объекта ОС/КВ, внесенного в уставный капитал Банка, признается стоимость данного объекта ОС/КВ определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Изменение первоначальной стоимости объекта ОС/КВ.

Изменяют первоначальную стоимость объекта ОС/КВ:

- сумма обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке;

- сумма затрат на модернизацию, реконструкцию объекта ОС/КВ;

- частичная ликвидация объекта имущества;

- отражение результатов переоценки по объекту однородной группы ОС;

- отражение результатов тестирования на обесценение объекта ОС/КВ.

Не изменяют первоначальную стоимость объекта ОС/КВ, а относятся одновременно на затраты Банка:

- затраты на ремонт;

- расходы по страхованию;

- расходы по транспортировке между подразделениями Банка, совершенные после признания объекта имущества;

- расходы по демонтажу оборудования (в том числе с целью изменения местонахождения) после признания объекта имущества;

Срок полезного использования объекта ОС/КВ

Срок полезного использования объекта ОС/КВ определяется Банком на дату признания и устанавливается исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта имущества в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды;

- ожидаемого физического износа этого объекта имущества, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи объекта имущества;

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом имущества;

Для амортизируемых ОС/КВ на балансе Банка, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), срок полезного использования в бухгалтерском учете устанавливается равным сроку указанного договора.

Срок полезного использования объекта имущества пересматривается в конце каждого отчетного года. После установление нового срока полезного использования объекта имущества, применение нового срока полезного использования начинается с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении, в течение оставшегося срока полезного использования.

Законченные, в период с 01.01.2009 года, капитальные затраты в арендованные здания в форме неотделимых улучшений учитываются по сроку договора аренды, в рамках которого он были произведены. Введенные в период до 01.01.2009 года, учитываются по сроку полезного использования в соответствии с Классификацией основных средств.

Амортизация объектов ОС/КВ

Для ОС/КВ, стоимость которых погашается путем начисления амортизации и списания на расходы в течение установленного Банком срока их полезного использования, применяется линейный способ начисления амортизации.

Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с принятым в Банке подходом, а также с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость объекта имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Начисление амортизации по объекту ОС/КВ начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации не приостанавливается в случаях простоя или прекращения активного использования объекта, в течение всего срока полезного использования объекта имущества, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован или переведен в категорию ДА.

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

3.1.3. Учет объектов категории Нематериальных активов

Минимальный объект учета НМА

НМА, признается объект, одновременно отвечающий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Банка на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

Единицей бухгалтерского учета объекта НМА является инвентарный объект.

Первоначальная стоимость объекта НМА

Объект НМА принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной, по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в деятельности Банка, направленной на получение экономической выгоды в будущем.

Изменение первоначальной стоимости объекта НМА

По итогам отражения результатов тестирования на обесценение объекта НМА, возможно изменение первоначальную стоимость объекта НМА.

Не изменяют первоначальную стоимость объекта ОС/КВ, а относятся одновременно на затраты Банка:

- затраты на доработку объекта НМА;

- расходы по страхованию;

Срок полезного использования объекта НМА

Срок полезного использования объекта определяется Банком на дату признания и устанавливается исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;

- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого кредитная организация предполагает получать экономические выгоды;

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка.

Объект НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования, считается объектом НМА с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования объекта НМА пересматривается в конце каждого отчетного года.

Амортизация объектов НМА

Для объектов НМА, с определенным сроком полезного использования, стоимость которых погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, применяется линейный способ начисления амортизации.

По объектам НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно в соответствии с принятым в Банке подходом, а также с техническими условиями, рекомендациями разработчиков, либо по сроку установленному в договоре передачи прав.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная или переоцененная стоимость объекта НМА.

Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится готов к использованию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Начисление амортизации не приостанавливается в случаях простоя или прекращения активного использования объекта НМА, в течение всего срока полезного использования объекта имущества, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован или переведен в категорию ДА.

Начисление амортизации с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

3.1.4. Объект категории Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Объект учета НВНОД

Объект имущества признается в качестве НВНОД при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, и предназначен для получения а) арендных платежей, б) дохода от прироста стоимости, в) арендных платежей и прироста стоимости;
- реализация объекта не планируется в течение 1 года с даты классификации в качестве объекта НВНОД;
- стоимость объекта может быть надежно определена;

Объектами категории ВНОД признаются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предназначенное для предоставления или предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предназначенные для предоставления или предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;

Если одна часть объекта используется в целях получения арендной платы или прироста стоимости, а другая задействована в основной деятельности Банка, устанавливается следующий критерий существенности при отнесении объекта к недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При использовании свыше 55% общей площади имущества в целях получения арендной платы или прироста стоимости весь объект к ВНОД. При этом указанные части имущества нельзя реализовать по отдельности.

Первоначальная стоимость объекта НВНОД.

При признании Банком по объектам НВНОД обязательств в виде будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, Банк оценивает и включает их в его первоначальную стоимость.

Срок полезного использования объекта НВНОД.

Срок полезного использования объекта ВНОД определяется Банком на дату признания и устанавливается исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта НВНОД, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;
- ожидаемого физического износа этого объекта имущества;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

Амортизация объектов НВНОД.

По объектам НВНОД, стоимость которых погашается посредством начисления амортизации, норма амортизации устанавливается Банком самостоятельно, при признании объекта НВНОД.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов НВНОД, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация начисляется исходя из скорректированной стоимости НВНОД, со дня, следующего за днем изменения величины обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, в течение оставшегося срока полезного использования.

Начисление амортизации по объекту НВНОД начинается с даты признания объекта и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Амортизация не начисляется по следующим объектам имущества:

- по земельным участкам;
- право аренды земельного участка;

3.1.5. Объект категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объекта Долгосрочных активов.

Объектами категории ДА признаются объекты при соблюдении следующих критериев:

1. Возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя объекта, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, необходимые для выполнения решения о продаже показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются;
- срок продажи не превышает 12 месяцев с даты признания его в качестве объекта ДА.

2. Банк планирует передать объект акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества, при соблюдении следующих условий:

- выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом кредитной организации;
- решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой;

3. Объект, переведен из состава объектов категорий ОС/НМА/СТ/НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Прекращение признания объектом категории ДА.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации; либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной;

Признание и прекращение признания ДА осуществляется на основании профессиональных суждений (протоколов принятия решения), подготовленных ответственными подразделениями Банка.

Оценка долгосрочных активов.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 5 (или 10) % от балансовой стоимости).

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, затраты на их продажу должны учитываться на основе их дисконтированной стоимости.

3.1.6. Объект категории Средства труда /Предметы труда

Первоначальная стоимость объектов СТ.

Первоначальной стоимостью СТ и ПТ (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

Оценка объектов СТ/ПТ

Не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта СТ Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве СТ;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи СТ;

Не позднее последнего рабочего дня месяца признания объекта ПТ, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве ПТ;
- предполагаемой цены, по которой ПТ может быть продан за вычетом затрат, необходимых для его продажи, то есть, оценка объекта ПТ должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Мероприятия на конец года по СТ/ПТ.

Объекты СТ/ПТ, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

3.1.7. Объект категории Запасы и Инвентарь

В категории Запасы признаются следующие активы:

запасные части, материалы, принадлежности, издания, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы, приобретаемые за плату, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на приобретение.

С точки зрения периодичности учет Запасов организуется на основе системы непрерывного учета, когда все операции по поступлению и движению товарно-материальных ценностей отражаются в учете на момент их совершения (поступления первичных оправдательных документов).

Запасы списываются на расходы в момент передачи их в эксплуатацию. Допускается отнесение на расходы Запасов, используемых для осуществления текущей деятельности, по упрощенной форме требования – штампа, установленного в Банке образца.

При списании на расходы Банк оценивает стоимость Запасов по стоимости каждой единицы.

При списании бензина для заправки автотранспорта Банка его оценка производится по методу ФИФО (FIFO).

При этом аналитический учет ведется внесистемно по каждой автомашине отдельно.

Объектами категории Инвентарь признаются отдельно взятые, самостоятельно функционирующие предметы: инструменты, хозяйственные, канцелярские принадлежности стоимостью менее 5000,00 руб. (без учета НДС) за единицу учета и сроком службы более 12 месяцев.

Объекты категории Инвентарь подлежат инвентарному учету.

3.2. Кредитные операции

3.2.1. Кредиты выданные

Учет выданных кредитов юридическим лицам (в том числе банкам), индивидуальным предпринимателям, физическим лицам осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка.

В рамках договоров кредитных линий открываются отдельные ссудные счета на каждый предоставленный транш. Неиспользованный лимит кредитной линии подлежит списанию с внебалансовых счетов в наиболее раннюю из дат: дата окончания периода доступности средств, установленная договором, либо дата окончания договора. Под договором мультивалютной кредитной линии понимается соглашение, в котором неиспользованный лимит по предоставлению средств устанавливается в одной валюте, а предоставление траншей производится в разных валютах. При этом при изменении курсов иностранных валют выданных траншей неиспользованный лимит кредитной линии подлежит корректировке. По кредитным соглашениям (генеральным или рамочным) без обязательств Банка по предоставлению кредита (транша), соответственно по которым заемщик не приобретает права на получение кредита, внебалансовый учет устанавливаемых такими соглашениями лимитов не ведется.

Для учета выданных межбанковских кредитов (депозитов) ссудные счета открываются в разрезе сделок в рамках «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке», а также других двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка. Для учета размещенных депозитов в Банке России открываются отдельные счета на каждый депозит. Свободные денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и размещенные банками-корреспондентами согласно условиям обслуживания счета, учитываются на счетах по учету межбанковских кредитов (депозитов).

Номер балансового счета второго порядка для учета выданного кредита определяется исходя из срока кредита. Срок кредита определяется в соответствии с ГК РФ (глава 11 ст.190, 191) и начинается на следующий день после календарной даты перечисления кредита, если иное не предусмотрено кредитным договором или обычаями делового оборота. При этом для размещенных депозитов «овернайт» в Банке России срок принимается равным одному дню независимо от фактической даты исполнения обязательств по возврату, определенной с учетом выходных

(праздничных) дней и отражается на балансовом счете № 31902 «Депозиты в Банке России на 1 день». Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 1 год ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 3 года ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 1 года до 3 лет».

В зависимости от используемого программного обеспечения для учета кредитов одновременно со ссудным счетом может открываться необходимое количество связанных с ним счетов (просроченной задолженности, начисленных процентов, процентов, не уплаченных в срок, резерва на возможные потери по ссудам (далее – РВПС), РВПС по просроченной ссуде, РВП по просроченным процентам, РВП по текущим процентам, требований по прочим операциям для учета неоплаченных комиссий, неиспользованной кредитной линии, полученного обеспечения, неполученных процентов) либо указанные счета открываются в момент возникновения соответствующего события.

Проценты за пользование кредитными ресурсами (за исключение кредитов в виде «овердрафт») начисляются и отражаются в учете ежедневно. По кредитам в виде «овердрафт» проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов по последнее число календарного месяца включительно/по дату уплаты процентов по договору включительно;
- за первый расчетный период (период выдачи кредита) со дня, следующего за датой выдачи кредита по последнее число календарного месяца включительно.

По межбанковским кредитам (депозитам) начисление процентов производится ежедневно.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III категории качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и/или высокой).

Проценты по кредитам 1-й, 2-й и 3-й категорий качества отражаются на балансовых счетах, проценты по кредитам 4-й и 5-й категорий качества отражаются на внебалансовых счетах с момента присвоения указанных категорий качества.

Дополнительно подлежат начислению и отражению на счетах доходов проценты по ссудам, комиссионные вознаграждения, относящиеся к процентным доходам.

При реклассификации ссуд отражение процентов осуществляется следующим способом:

- из 1-3 категории в 4-5 категорию от даты предыдущего начисления по дату реклассификации включительно;
 - из 4-5 категории в 1-3 категорию от даты предыдущего начисления по дату реклассификации включительно,
- при этом все ранее отраженные проценты на внебалансовых счетах подлежат списанию с внебалансовых счетов и отражению на балансовых счетах.

В зависимости от используемого программного обеспечения и видов размещенных средств (типов кредитных продуктов) уплаченные проценты в установленную договором дату уплаты по кредитам 1 – 3 категорий качества могут не отражаться по дебету счетов начисленных процентов 47427.

Просроченные проценты по кредитам 1 – 3 категорий качества в дату платежа по договору за период с предыдущего начисления (на первое число месяца) до даты платежа относятся на счета доходов в корреспонденции со счетами 47427, затем переносятся на счета 459.

В зависимости от используемого программного обеспечения учет начисленных и просроченных процентов по кредитам 4-5 категорий качества может вестись как на одном, так и на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 91604. При учете начисленных и просроченных процентов на отдельных лицевых счетах при непогашении процентов в установленный договором срок производится перенос остатка со счета начисленных процентов на счет просроченных процентов.

При начислении процентных комиссий, перечень которых указан в Приложении 1 Сборника схем бухгалтерского учета № 672 SD:

- с 1 по 3 категории от даты предыдущего начисления по дату переклассификации включительно начисления отражаются на балансовом счете 47423 и внебалансовом счете 90902;
- при реклассификации из 1-3 категории в 4-5 категорию начисления отражаются на внебалансовом счете 90902.

При недостаточности средств, поступивших от должника в покрытие задолженности перед Банком, погашение производится в соответствии с очередностью, установленной кредитным договором.

Возможно изменение очередности и порядка погашения задолженности по кредитным требованиям:

- 1) на основании решения судебных органов;
- 2) согласно решению Банка, оформленному в соответствии с установленными процедурами.

Учет залогов по предоставленным кредитам отражается по счетам 91311, 91312 в сумме принятого обеспечения по кредитам в разрезе валют и видов обеспечения (ценные бумаги, имущество), аналитический учет ведется в разрезе кредитных договоров либо договоров залога (в зависимости от используемого программного обеспечения). При

указании в договорах стоимости залогового имущества в двойной оценке: иностранной валюте и рублях, в бухгалтерском учете стоимость полученного обеспечения отражается в валюте кредитного договора. Аналитический учет в разрезе типов залогов ведется внесистемно. Учет гарантий и поручительств по предоставленным кредитам отражается по счету 91414 в сумме принятого поручительства, полученной гарантии по кредитам в разрезе валют, аналитический учет в разрезе договоров поручительства, полученных гарантий ведется внесистемно либо на отдельных лицевых счетах (в зависимости от используемого программного обеспечения). Если в договоре поручительства или ином обеспечительном договоре не указана конкретная сумма, то к учету договор принимается в сумме обязательств поручителя (стороны по обеспечительному договору) по выданному кредиту на момент отражения операции.

При повторном принятии обеспечения по действующим кредитам (последующий залог), залог учитывается по стоимости, указанной в договоре залога по кредиту с самой поздней датой погашения последнего взноса. Если даты окончания всех договоров совпадают, то залог учитывается по кредиту, заключенному позднее других. Если и даты заключения совпадают, залог учитывается по договору с максимальным салдо ссудной задолженности по основному и просроченному основному долгу. Если совпадают даты выдачи, окончания и суммы договоров, то обеспечение учитывается на том кредите, что выдается (авторизуется) последним.

3.2.2. Кредиты полученные

Учет полученных межбанковских кредитов (депозитов), в том числе кредитов, полученных от Банка России, и прочих привлеченных средств осуществляется в соответствии с внутренними инструкциями Банка.

Для учета полученных кредитов от Банка России открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждой сделки по видам кредитов «овернайт» и ломбардных кредитов, кредитов без обеспечения и кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на каждый полученный кредит. Для учета полученных межбанковских кредитов (депозитов) (кроме кредитов Банка России) и прочих привлеченных средств лицевые счета открываются в разрезе сделок в рамках «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке», а также других двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных расходов производится ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату уплаты процентов по договору:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления (либо уплаты) процентов по последнее число календарного месяца включительно/ по дату уплаты процентов по договору включительно;
- за первый расчетный период (период выдачи кредита) со дня, следующего за датой совершения операции, по последнее число календарного месяца включительно.

По межбанковским кредитам (депозитам) начисление процентов производится ежедневно.

Проценты по кредитам, по которым уплата процентов производится в том же календарном месяце, что и выдача кредита, не начисляются и относятся сразу на счета расходов, за исключением кредитов, полученных от Банка России.

Номер балансового счета второго порядка для учета полученного кредита определяется исходя из срока кредита. Срок кредита определяется в соответствии с ГК РФ (глава 11 ст.190, 191) и начинается на следующий день после календарной даты получения кредита, если иное не предусмотрено кредитным договором или обычаями делового оборота. При этом для полученных кредитов «овернайт» от Банка России срок принимается равным одному дню независимо от фактической даты исполнения обязательств по возврату, определенной с учетом выходных (праздничных) дней и отражается на балансовом счете № 31201 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России на 1 день». Кредиты, полученные (депозиты полученные, прочие привлеченные средства) на срок 1 год ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, полученные (депозиты, привлеченные, прочие привлеченные средства) на срок 3 года ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 1 года до 3 лет».

3.2.3. Особенности учета синдицированных кредитов

Участие Банка в синдицированном кредитовании отражается в следующем порядке. При заключении банками-участниками синдиката с клиентом многостороннего договора или совокупности двухсторонних договоров, предоставление кредита отражается на лицевом счете, открываемом клиенту-заемщику на соответствующем балансовом счете, независимо от порядка расчетов по такому договору. При заключении Банком договора на предоставление кредита с организатором синдиката непосредственно, предоставление кредита отражается на лицевом счете, открываемом банку-организатору синдиката на отдельном лицевом счете соответствующего балансового счета.

Учет синдицированных кредитов, где Банк выступает банком-организатором или одним из банков-организаторов осуществляется в следующем порядке. Все расчеты, связанные с движением денежных средств по предоставлению

кредита, погашению кредита, получению процентов по предоставленному кредиту, первоначально аккумулируются на отдельном лицевом счете балансового счета 47422 с последующим перечислением получателю/получателям платежа.

3.2.4. Гарантийные операции

Выданная Банком гарантия отражается на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в момент её выдачи либо в момент вступления в силу, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу с иной даты, чем дата её выдачи.

В случае, если в гарантии оговорено, что она вступает в силу при наступлении определенного события, но без указания даты, отражение гарантии на внебалансовом учете производится в момент наступления соответствующего события.

Бухгалтерский учет совершенных Банком операций по сделкам по «приобретению риска» (сделки типа risk participation agreement/suretyship agreement (соглашение об участии в риске/договор поручительства) ведется на внебалансовом счете № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в сумме принятого участия (риска), а по сделкам по «передаче риска» финансовым институтам (сделки типа risk participation agreement/suretyship agreement (соглашение об участии в риске/договор поручительства) ведется на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе заключаемых договоров.

Для международных сделок база расчета комиссии принимается равной 360 дням, при этом дата выдачи гарантии не включается, а последний день действия гарантии включается в расчет. Для прочих гарантий и непокрытых аккредитивов клиентам Банка база для расчета комиссии принимается равной 365/366 дней, и первый, и последний день действия гарантии и аккредитива могут включаться в расчет.

Под неподтвержденной документарной линией, понимается соглашение (генеральное или рамочное) без обязательств Банка по выдаче гарантий, аккредитивов соответственно, без права клиента на получение гарантий, аккредитивов. Внебалансовый учет устанавливаемых такими соглашениями лимитов не ведется, условного обязательства кредитного характера не возникает.

Документарные линии с обязательствами Банка по выдаче гарантий, аккредитивов (подтвержденные документарные линии) и ход их использования отражаются на внебалансовом счете 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий».

3.2.5. Аккредитивные операции

Покрытие по аккредитиву, списанное со счета клиента в Банке или поступившее на корреспондентский счет банка, отражается на балансовых счетах 40901 «Обязательства по аккредитивам» и 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Выставленные Банком покрытые аккредитивы в российских рублях и иностранной валюте отражаются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» и 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», выставленные Банком непокрытые аккредитивы, а также аккредитивы, подтвержденные Банком, отражаются на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сделок.

3.3. Операции по счетам клиентов

Открытие счетов клиентов и хранение юридических дел клиентов регламентировано внутренними документами Банка.

Операционное время – часть рабочего дня, в течение которого производится прием документов от клиентов для отражения в учете тем же днем. Продолжительность операционного времени для отдельных видов операций утверждается внутренними документами Банка и доводится до сведения обслуживаемых клиентов. Все документы, поступающие от клиентов в операционное время, подлежат отражению в балансе Банка текущим днем. Документы, поступившие в послеоперационное время от клиента, отражаются в балансе Банка следующим рабочим днем.

В Банке применяется следующий вариант обработки корреспондентских счетов в части зачисления денежных средств на счета клиентов:

1. зачисление денежных средств в пользу клиента, поступивших как полноформатным электронным документом, так и электронным документом сокращенного формата, производится в день получения расчетного документа от подразделения Банка России в электронном виде без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе, если иное не установлено внутренними правилами банка. В случаях, когда суммы в рублях РФ, зачисленные на корсчет в Банке России, не могут быть проведены по счетам получателей одной датой (в связи с поздними

поступлениями файлов МЦИ/РЦИ), такие суммы в дату зачисления на корсчет в Банке России зачисляются на счет 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и на следующий рабочий проводятся на счета получателей.

2. зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета получателей производится на основании платежных поручений и кредитовых авизо, полученных от банков-корреспондентов по каналам SWIFT, TELEX и почте не позднее следующего рабочего дня после даты валютирования, указанных в платежных поручениях или кредитовых авизо, если иное не установлено внутренними правилами банка. В случаях, когда суммы в иностранной валюте, зачисленные на корреспондентские счета, не могут быть проведены по счетам получателей датой валютирования (в связи с поздними поступлениями платежных документов), такие суммы в дату валютирования зачисляются на счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» и на следующий рабочий проводятся на счета получателей. Поступившие на корсчет средства с будущей датой валютирования зачисляются на счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета», при наступлении даты валютирования средства со счета 30236 списываются на счета клиентов.

В тех случаях, когда зачисленные на корреспондентские счета суммы не могут быть проведены по счетам получателей, они отражаются по счету до выяснения. Зачисление средств на счет до выяснения производится:

при поступлении средств в адрес клиента, неизвестного Банку;

при несоответствии в информации, содержащейся в платежном поручении, призванной идентифицировать получателя, либо ее недостаточности;

при транзитных платежах: если указание отправителя, определяющие банк-посредник или систему перевода средств, невыполнимо (к таким суммам могут относиться суммы, перечисляемые банком-респондентом в адрес Банка, SWIFT код которого не действителен, или счет закрыт; или в случае наличия запрета со стороны государства на совершение операций с государствами или организациями, в адрес которых производится платеж и т.д.).

Если в течение 5 (для рублевых сумм и валютных сумм поostro-счетам в банках-резидентах) и 15 (для валютных сумм поostro-счетам в банках-нерезидентах) рабочих дней (не считая дня зачисления на счет) не выяснены владельцы средств, то суммы подлежат возврату отправителю.

На балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» каждого филиала и головной организации может быть открыто несколько лицевых счетов в одной валюте в целях закрепления отдельных лицевых счетов за отдельными структурными подразделениями согласно функционалу и специфике работы указанных структурных подразделений.

Средства в рублях, списанные со счетов клиентов, но не перечисленные в тот же день по назначению: 1) через подразделения Банка России отражаются на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России», 2) через счета в других кредитных организациях отражаются на счете 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

Средства в иностранной валюте, списанные со счетов клиентов но не перечисленные в тот же день по назначению, учитываются на счете 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов».

Счета 30223 и 30220 открываются в балансе подразделения Банка (филиала или головной организации), с корреспондентского счета которого произведено списание перевода.

Расходы Банка, возникающие при совершении расчетных и прочих операций по поручению клиентов, Банк относит на счет 70606 «Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов». Суммы получаемые от клиентов в виде возмещения понесенных Банком затрат, отражает на счете 70601 «Другие доходы от банковских операций и других сделок».

При возмещении клиентами расходов Банка, понесенных в иностранной валюте, как правило, если иное не оговорено внутренними и/или иными документами:

в валюте РФ - сумма возмещения в рублях должна быть равна рублевому эквиваленту расхода, отнесенного на счет 70606;

в иностранной валюте - сумма возмещения в валюте должна быть равна валютному эквиваленту расхода, уплаченного Банком.

При отсутствии/недостаточности средств на счете юридического лица/физического лица/индивидуального предпринимателя и при наличии условий признания комиссионного дохода за предоставленные услуги производится начисление суммы комиссий с одновременным отражением по учету требований по получению комиссий на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом 70601 на сумму комиссии, счетом 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» на сумму НДС по комиссиям, облагаемых НДС.

Сумма неоплаченной комиссии, учитываемая на счете прочих требований, возмещается при поступлении средств на счет Клиента. Суммы неоплаченных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, учитываемые на счетах 47423, при выставлении Банком соответствующего требования к счету Клиента (за исключением клиентов физических лиц) подлежат учету на внебалансовом счете № 90902 «Расчетные документы, неоплаченные в срок». Неоплаченные комиссии по счетам в иностранной валюте отражаются на счетах 47423 в рублях по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции без отражения по счетам 90902.

Дебиторская задолженность по неоплаченным комиссиям, списанная с баланса, не подлежит отражению на внебалансовом счете 918, в случае если взыскание указанной задолженности в соответствии с установленными в Банке процедурами не предполагается.

Выписка из лицевого счета выдается клиенту в порядке, предусмотренном договором. В выписке из лицевого счета клиента приводятся все цифровые и текстовые значения полей расчетного документа, согласно которому произведена запись в лицевом счете. Дополнительно документы (их копии) по суммам, проведенным по кредиту счетов, на основании которых произведены записи по счету, к выписке не прикладываются.

Учет вкладов, банковских счетов физических лиц, в том числе по операциям с банковскими картами, ведется в отдельной программе, в которой аналитический учет организован в разрезе каждого банковского счета физического лица, вклада, депозита.

Проценты по привлеченным средствам на срок начисляются и отражаются на счетах расходов ежедневно. По депозитам до востребования и банковским счетам - в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и ежемесячно в последний рабочий день месяца:

- за период со дня, следующего за датой предыдущего начисления процентов по последнее число календарного месяца включительно;

- за первый расчетный период (период начала действия депозита) со дня, следующего за датой поступления первоначального взноса по последнее число календарного месяца включительно

По вкладам, предусматривающим авансовую уплату процентов за весь период действия договора, проценты начисляются и относятся на счета расходов ежедневно.

Кассовое обслуживание клиентов производится согласно утвержденной внутренней инструкции Банка.

Остатки денежных средств с банковских счетов юридических лиц, запись об исключении которых внесена в ЕГРЮЛ, по истечении срока исковой давности относятся на финансовый результат.

При расторжении Банком договора банковского счета в установленных законом случаях и неполучении Банком в течение 60 дней указания клиента относительно остатка денежных средств, эти средства в соответствии с требованиями абзаца 2 пункта 3 статьи 859 ГК РФ и Указания Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России» переводятся Банком на специальный счет в Банке России непосредственно с закрываемых счетов.

Суммы, возвращаемые со специального счета в Банке России на основании соответствующего заявления, зачисляются на балансовый счет № 30223 «Невозвращенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» с последующим возвратом клиенту.

3.4. Операции с ценными бумагами

3.4.1. Метод определения справедливой стоимости

Определение

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие приказом Минфина России от 18.07.2012 №106н.

Методы оценки

При определении справедливой стоимости используются различные методы оценки. При этом преимущество будет иметь рыночный подход. Необходимым условием для применения рыночного подхода является наличие цен и другая уместная информация, генерируемая рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми активами или обязательствами.

Источники информации

Источниками информации для получения справедливой цены являются:

- сайт ПАО «Московская Биржа» и/или ЗАО «ФБ ММВБ» <http://moex.com>;
- системы Reuters и Bloomberg;

- сайты и другие каналы информации прочих официальных организаторов торгов.

Основной рынок

Основным рынком для Банка являются торги, организованные ПАО «Московская Биржа» и/или ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – «Биржа»). Соответственно, наличие цен, котировок и другая уместная информация (последняя цена на покупку/продажу, средневзвешенная цена, прочие публикуемые данные) определяются, в первую очередь, по данным Биржи. Однако, при отсутствии необходимых данных Банк может принять во внимание данные из других официальных источников (внебиржевые и биржевые котировки и прочие данные, полученные с помощью систем Reuters и Bloomberg или от организаторов торгов).

Определение справедливой цены при наличии котировок

При наличии котировок по ценной бумаге справедливая стоимость будет определяться в пределах спреда по спросу (минимальной цены на покупку) и предложению (максимальной цены на продажу), однако не обязательно совпадать с минимальной (максимальной) или последней ценой на покупку (продажу). Предложение конкретного покупателя (продавца) может не отражать мнение большинства участников рынка или не отражать наиболее выгодную цену для Банка, и, таким образом, не являться справедливой ценой для продажи (покупки) ценной бумаги Банком.

Если абсолютная разница между справедливой ценой предыдущего торгового дня и последней ценой на покупку (продажу) отчетного дня будет не больше максимума абсолютных разниц между справедливыми ценами соседних торговых дней в течение 22 торговых дней до отчетной даты, то последняя цена на покупку будет являться справедливой стоимостью для ценной бумаги в портфеле Банка или отданной в залог по сделке РЕПО, (срочного) требования Банка по ценной бумаге, а последняя цена на продажу – справедливой стоимостью для ценной бумаги, взятой в залог по сделке РЕПО, (срочного) обязательства Банка по ценной бумаге. При этом последняя цена на покупку (продажу) определяется Биржей.

Если данное условие не выполняется, справедливая стоимость ценной бумаги определяется как средневзвешенная цена данной бумаги за день торгов, определяемая по итогам торгов Биржей.

Если объем торгов на Бирже за отчетный день был существенно ниже, чем среднедневной объем торгов данной ценной бумагой менее, чем 10% от среднедневного объема торгов данной бумагой за предыдущие 22 торговых дня, Банк вправе учесть данные о торгах, полученные из прочих перечисленных источников информации (при их наличии и возможности получения данных), пересчитав при этом средневзвешенную цену с учетом данных прочих источников информации.

При отсутствии торгов за отчетный день, справедливой стоимостью будет являться наиболее высокая котировка цены на покупку или минимально низкая котировка цены на продажу (также публикуемая Биржей) по аналогии с последней ценой на покупку (продажу).

Во всех перечисленных выше случаях справедливая цена определяется по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходным данным 1 уровня).

Определение справедливой цены при отсутствии котировок

Только при отсутствии котировок по ценной бумаге Банк определяет справедливую цену путём дисконтирования денежного потока ожидаемых поступлений (платежей). При этом, по возможности, используются исходные данные, которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (исходные данные 2 уровня). При невозможности определить справедливую цену с помощью (только) исходных данных 2 уровня, используются ненаблюдаемые исходные данные в отношении активов или обязательств (исходные данные 3 уровня). Определение уровня исходных данных (2 или 3) указывается в профессиональном суждении.

Для определения справедливой стоимости ценной бумаги (present value или PV) денежный поток по данной бумаге дисконтируется с использованием скорректированной процентной ставки:

$$PV = \sum \frac{C_i}{(1 + r_i + s)^{t_i}}$$

где

C_i - платеж (денежный поток) по инструменту во время t_i ,

r_i - соответствующая процентная ставка в момент времени t_i , определяемая по кривой бескупонных государственных облигаций методом интерполяции,

s – кредитный спред.

Для государственных ценных бумаг, $s = 0$.

Для корпоративных, муниципальных и прочих ценных бумаг кредитный спред определяется на основе профессионального суждения. Для этого выбирается эталонная ценная бумага – ценная бумага, имеющая рыночные

котировки, максимально приближенная по дюрации, выпущенная тем же эмитентом или его материнской компанией, или компанией-гарантом, или другой компанией с аналогичным кредитным рейтингом, по возможности из отрасли, аналогичной отрасли эмитента. Приняв s = кредитный спред эталонной ценной бумаги, определяется цена (по указанной выше формуле) рассматриваемой ценной бумаги, а также её доходность. Полученные показатели, по возможности, сравниваются с имеющимися рыночными показателями ценных бумаг того же эмитента, эмитентов с аналогичным, лучшим и худшим кредитным рейтингом. При этом, по возможности, принимаются во внимание обстоятельства, дающие основание полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся, а именно: финансовое положение эмитента, вероятность банкротства или реорганизации эмитента, ретроспективный анализ сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, иные факторы (обстоятельства), влияющие на текущую стоимость ценных бумаг. Кроме этого, принимаются во внимание состояние рыночных котировок (биржевых и внебиржевых) за предыдущий период, падение котировок, отсутствие котировок по ранее котирувавшимся ценным бумагам, объём рынка. При необходимости или отсутствии необходимых для профессионального суждения данных полученная цена корректируется в сторону уменьшения с применением консервативного подхода.

При отсутствии рыночных котировок стоимость любой ценной бумаги может корректироваться в сторону уменьшения в зависимости от ликвидности ценной бумаги. Ликвидность ценной бумаги определяется в зависимости от объёма торгов ценной бумагой за прошедший период времени, количества данных бумаг в портфеле Банка, а также типа портфеля Банка, к которому принадлежит ценная бумага. Если ценная бумага находится в портфеле Банка для поддержания ликвидности, то её стоимость не будет корректироваться в случае, если объём торгов ценной бумагой в течение месяца был не меньше объёма портфеля данной ценной бумаги. В противном случае к цене будет применяться поправочный коэффициент, и справедливая стоимость бумаги будет определяться по формуле

$$P = P(0) \times (1 - (V(p)/V(m) - 1) \times 1/1000),$$

где

$P(0)$ – стоимость ценной бумаги до применения поправочного коэффициента,

$V(p)$ – объём ценной бумаги в портфеле Банка,

$V(m)$ – объём торгов бумагой в течение месяца.

Раскрытие информации

Банк раскрывает методы оценки, исходные данные, используемые для получения данных оценок и уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся данные оценки справедливой стоимости в целом (1, 2 или 3 уровень).

Отдел управления кредитными и рыночными рисками производит расчет справедливой стоимости в системе Kondor+, а также формирует профессиональные суждения в необходимых случаях.

3.4.2. Вложения в ценные бумаги (за исключением сделок РЕПО)

Вложения в ценные бумаги – цена сделки по приобретению, включая уплаченный процентный/купонный доход/премию и затраты, прямо связанные с их приобретением – отражаются на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов вложений в ценные бумаги.

Комиссии депозитария, осуществляющего учет прав на приобретенные ценные бумаги, не являются затратами прямо связанными с приобретением ценных бумаг, и учитываются в качестве операционных расходов Банка. Затраты на приобретение (выбытие) бумаг, известные в момент совершения сделок (комиссии торговых площадок/клиринговых центров), включаются в стоимость ценных бумаг. Затраты на приобретение (выбытие) ценных бумаг, являющиеся оплатой информационных услуг брокерских контор, не включаются в стоимость ценных бумаг и относятся на расходы банка в момент их оплаты после получения и выверки счетов.

Если затраты на приобретение (выбытие) ценных бумаг осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала, то указанные затраты отражаются в валюте номинала по курсу (кросс-курсу) ЦБ РФ на дату приобретения (выбытия).

С момента первоначального признания вложения в ценные бумаги подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей их приобретения на рынке ценных бумаг и классификации при первоначальном признании:

1. «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, в том числе предназначенные для торговли - не подлежат переклассификации и переносу на другие балансовые счета, подлежат переоценке;

2. «удерживаемые до погашения» - могут быть переклассифицированы в «имеющиеся в наличии для продажи» только при соблюдении следующих условий:

- в результате чрезвычайного события,
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения,
- в целях реализации в незначительном по отношению к общей стоимости указанных бумаг объеме. Критерий существенности устанавливается в 2% от общего объема бумаг, удерживаемых до погашения.

Не переоцениваются, под них формируется резерв на возможные потери.

3. «имеющиеся в наличии для продажи» - ценные бумаги, не определенные при приобретении в 2 вышеуказанные категории - могут быть переклассифицированы только в категорию «удерживаемых до погашения», подлежат переоценке либо под них формируется резерв, в случае если текущую стоимость невозможно надежно определить.

Решение об определении цели при первичном приобретении ценных бумаг относится к компетенции уполномоченных должностных лиц Банка и принимается ими, исходя из экономической сути и целей вложений.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков ценных бумаг эмитентами в валюте номинала ценной бумаги.

Собственные эмиссионные ценные бумаги Банка, выкупленные у акционеров, (в том числе для последующей перепродажи) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Требования и обязательства, возникающие при заключении сделок на покупку/продажу ценных бумаг, по которым дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на счетах раздела «Срочные операции» методом двойной записи. В день наступления первой по срокам даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки переносится со счетов главы Г "Срочные операции" на счет 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

Основанием для отражения в балансе Банка операций с ценными бумагами являются первичные документы: отчеты торговых площадок, выписки вышестоящих депозитариев, заключенные договоры, распорядительные записки. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», независимо от выполнения обязательств по оплате. При выбытии или полном погашении ценных бумаг с номиналом, выраженном в иностранной валюте, используется счет 61210 с признаком рубля «810» в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

В целях единообразной оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО (FIFO) с учетом наличия у банка бумаг, полученных на возвратной основе:

Вид сделки:	Первоначальный источник	Последующий источник
Продажа ценных бумаг после их первоначального признания	Приобретенные ценные бумаги в портфеле	Приобретенные ценные бумаги без первоначального признания на возвратной основе
Передача бумаг на возвратной основе без прекращения признания	Приобретенные ценные бумаги без первоначального признания на возвратной основе	Приобретенные ценные бумаги после их первоначально признания
Возврат бумаг, полученных на возвратной основе без первоначального признания	Приобретенные ценные бумаги без первоначального признания на возвратной основе	Приобретенные ценные бумаги после их первоначально признания

Продажа ценных бумаг одной сделкой из разных портфелей не допускается. В исключительных случаях продажа ценных бумаг одной сделкой из разных портфелей осуществляется на основании служебной записки Казначейства с указанием количества, портфеля, комиссии реализованных бумаг, подписанной одним из уполномоченных лиц.

Учет затрат (консультационных, информационных или других услуг), принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счета вложений в ценные бумаги.

Банк признает все такие затраты на приобретение ценных бумаг существенными и включает их в стоимость ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, отражаемая по счетам бухгалтерского учета, осуществляется ежедневно по рабочим дням.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг на конец дня. Счета доходов и расходов от переоценки ценных бумаг открываются в разрезе ISIN, эмитентов.

Требования и обязательства по поставке ценных бумаг в рамках операций покупки/продажи, учитываемые в разделе Г, подлежат переоценке ежедневно

При выбытии ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» сумма переоценки, приходящаяся на выбывающие ценные бумаги, списывается на счета доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами в день выбытия.

Ценные бумаги, являющимися валютными ценностями, а также требования и обязательства, вытекающие из сделок с ценными бумагами, выраженные в иностранной валюте, дополнительно подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют. Данная переоценка отражается на счетах учета переоценки средств в иностранной валюте.

Начисление процентного (купонного) дохода (ПКД), премии и дисконта по ценным бумагам, полученным на праве собственности, а также переданным на возвратной основе без прекращения признания, производится ежедневно по рабочим дням.

3.4.3. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Выпущенные акции и облигации Банка учитываются по номинальной стоимости.

Для учета акций, выпущенных Банком, на балансовом счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» открываются отдельные лицевые счета в разрезе акционеров.

Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентных расходов по выпущенным облигациям производится ежедневно.

3.4.4. Сделки РЕПО

По каждой сделке с ценными бумагами по операциям на возвратной основе, Банк определяет признание либо прекращение признания ценных бумаг, то есть учет ценной бумаги в качестве актива на счетах вложений в ценные бумаги.

Под сделками РЕПО в целях Учетной Политики Банка понимаются сделки, удовлетворяющие следующим требованиям:

- условиями договора (соотношение цен по первой и второй части сделки и другие существенные условия) предусмотрено предоставление одной стороной (первоначальным покупателем) денежных средств, обеспеченное передачей другой стороной (первоначальным продавцом) права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами;

- срок от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки.

По сделкам РЕПО, заключенным на организованных торговых площадках, и имеющим соответствующий признак в первичных учетных документах согласно установленными организатором торгов правилам документооборота порядок признания устанавливается с учетом нижеизложенного.

Если Банк выступает продавцом ценных бумаг (заемщиком денежных средств) - учет передачи ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения их признания. Если Банк выступает первоначальным покупателем ценных бумаг (кредитором по денежным средствам) - учет полученных в РЕПО ценных бумаг осуществляется без их первоначального признания. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

По сделкам РЕПО, заключенным на внебиржевом ранке, критерии первоначального признания и прекращения признания ценных бумаг следующие:

- наличие договорных обязательств, стороной по которым выступает Банк, при этом возникает финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации;
- наличие либо отсутствие права собственности на ценные бумаги;
- наличие всех рисков либо передача значительной части всех рисков (выше 70%), связанных с владением ценными бумагами;
- наличие либо отсутствие контроля над ценными бумагами.

Группа казначейства и финансовых рынков по каждой внебиржевой сделки РЕПО определяет признание либо не признание ценных бумаг в качестве активов.

Переоценка ценных бумаг по сделкам РЕПО производится ежедневно по рабочим дням:

	Прямое РЕПО	Обратное РЕПО	Обязательства по возврату ценных бумаг	Требования по возврату ценных
--	-------------	---------------	--	-------------------------------

			по второй части сделки обратного РЕПО	булаг по второй части сделки прямого РЕПО
	50X18	91314	315, 316, 423, 426, 431, 432, 433, 434, 436, 437, 439, 440	32201 - 32209, 32301 - 32309, 460 - 473
	Долговые и долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги, полученные по операциям, осуществляемым на возвратной основе	Прочие привлеченные средства	Прочие размещенные средства
Дата переоценки:	ежедневно	ежедневно	ежедневно	ежедневно

Для сделки РЕПО, первая и вторая части которой исполняются в один торговый день (внутридневное РЕПО), срок РЕПО принимается равным одному дню. Учет внутридневного РЕПО производится на счетах прочих привлеченных и прочих размещенных средств сроком на 1 день для кредитных организаций и на срок до 30 дней для некредитных организаций.

Аналитический учет ценных бумаг по внебалансовому счету № 91314 осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг. Аналитический учет ценных бумаг по балансовым счетам по учету прочих размещенных и прочих привлеченных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждой сделке РЕПО.

В аналитическом учете балансовых счетов 50118, 50218, 50318, 50618, 50718 открываются отдельные лицевые счета для учета стоимости приобретения, начисленного ПКД, премии и Дисконта в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг.

В целях реализации выбранного метода оценки стоимости выбывающих ценных бумаг (ФИФО) Банк принимает, что ценные бумаги, переданные без прекращения первоначального признания, исключаются из последовательности зачисления бумаг на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. По мере исполнения требований по получению бумаг они включаются в последовательность зачисления бумаг на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска в соответствии с датой первоначального признания.

Комиссии по сделкам РЕПО признаются операционными расходами.

Процентные доходы/расходы по сделке РЕПО начисляются на сумму РЕПО, отраженную на счетах прочих привлеченных/размещенных средств ежедневно.

3.5. Депозитарные операции

Депозитарный учет осуществляется в разделе Д «Счета депо» Плана счетов, в соответствии с частью II раздела Д Положения 385-П, Приказа ЦБ РФ № 02-259 от 25.07.1996 «Правилами ведения учета депозитарных операций кредитных организаций РФ», Положением ЦБ РФ № 503-П от 13.11.15 «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов», Положением ФКЦБ РФ «Об утверждении Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации, установлении порядка введения его в действие и области применения» № 36 от 16.10.1997, Указанием ЦБ РФ от 15.07.1998 № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами», Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка и Операционными условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

Процедуры учета депозитарных операций и документооборота описаны в нормативном документе об Операционных условиях осуществления депозитарной деятельности Банка.

Учет ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах, в том числе с номиналом, выраженным в иностранной валюте, на счетах депо ведется в штуках.

Все депозитарные операции, проводимые Банком с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами (в том числе с ценными бумагами, эмитированными самой кредитной организацией), отражаются в депозитарном учете.

Основанием для совершения проводок по лицевым счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации, а также ценные бумаги, переданные клиентами для осуществления брокерских операций, являются первичные документы подразделений кредитной организации, отвечающих за проведение соответствующих действий с ценными бумагами. Эти документы составляются по итогам проведенных кредитной организацией операций с такими ценными бумагами.

Основанием для совершения проводок по основному балансу являются те же первичные документы и отчет вышестоящего депозитария о выполненной проводке по счетам депо.

Банк ведет аналитический и синтетический депозитарный учет. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. Остатки на синтетических счетах депо определяются, исходя из остатков на аналитических счетах депо.

3.6. Учет операций с иностранной валютой

Счета в иностранных валютах открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте, путем включения в номер лицевого счета трехзначного цифрового кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России. В синтетическом учете операции в иностранной валюте отражаются в рублях.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. При составлении баланса на первое число следующего календарного месяца остатки по счетам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на последний календарный день текущего месяца независимо от того, является ли день, когда этот курс установлен, рабочим днем в Банке. В случае, когда «последний» официальный курс месяца установлен в нерабочий день, Банк открывает баланс этого дня и проводит в нем переоценку счетов.

Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов главы В, внебалансовых счетов наличных и срочных сделок, ПФИ главы Г баланса) в иностранных валютах, за исключением лицевых счетов, открытых по полученным и выданным авансам и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на счетах 60313, 60314, производится по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах N 60313, N 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

Имущество, работы и услуги, стоимость которых полностью внесена (получена) в порядке предварительной оплаты (100%-й 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 виде авансового платежа и проведение окончательного расчета 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 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 с даты расторжения договора до даты их фактического возврата переоцениваются в общеустановленном порядке.

Для учета результатов переоценки на балансовых счетах открываются лицевые счета по видам иностранных валют в соответствии с требованиями Банка России. Для учета на внебалансовых счетах открывается по одному лицевому счету для учета нереализованных курсовых разниц. Счета нереализованных курсовых разниц главы Г открываются в разрезе сделок.

В учете конверсионных операций четко разделяются операции покупки-продажи валюты:

1. По поручению клиента.
2. За счет собственных средств.

В первом случае используются парные счета 47405–47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Во втором случае:

- для операций, в которых участвуют инвалюта и рубли, счет по учету курсовых разниц будет определяться по иностранной валюте;
- для бивалютных операций котируемой (базовой) валютой является евро.

В зависимости от используемого программного обеспечения часть валюты на счетах клиентов, подлежащая обязательной продаже по поручению клиентов за счет валютной позиции Банка, отражается в учете как с использованием счета 47405, так и без использования счета 47405 путем прямой корреспонденции счетов клиентов.

Счета 47405 также используются для отражения операций продажи валюты при выставлении инкассового поручения в рублях к счету к иностранной валюте.

Во втором случае используются два способа отражения операций по учету:

- а) учетная политика основана на том, что отражение сделок в учете не затрагивает конверсионных счетов 47407 и 47408 и производится путем прямой корреспонденции валютного и рублевого счетов;
- б) методика учета строится на использовании парных счетов 47407–47408 «Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям».

Аналитический учет по счетам 47405, 47406 ведется в разрезе клиентов, а по счетам 47407, 47408 - в разрезе типов операций, по операциям на межбанковском рынке ведутся в разрезе контрагентов.

Отражение в балансе операций по корреспондентским счетам в иностранной валюте по сделкам Банка осуществляется по датам поступления подтверждений о зачислении (списании) денежных средств на корреспондентские счета Банка (по получении выписок или авизо банка – корреспондента о зачислении (списании) средств). Отражение предусмотренных межбанковскими соглашениями операций предыдущей датой валютирования (back-value) по зачислению денежных средств на соответствующие счета производится в корреспонденции с корреспондентским счетом Банка на основании полученных от банка-контрагента документов, подтверждающих платеж правильной датой валютирования. При этом допускается проведение указанных операций исключительно до закрытия баланса операционного дня предшествующего текущему.

Учет сделок купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки ведется в разделе Г. Плана счетов бухгалтерского учета Банка с даты заключения сделки до наступления первой по срокам даты расчетов. По операциям на межбанковском рынке счета ведутся в разрезе каждой сделки. Далее учет переносится в раздел А. Плана счетов.

3.7. Операции с финансовыми инструментами срочных сделок

3.7.1. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

Для целей бухгалтерского учета и настоящей политики договор признается производным финансовым инструментом при одном из условий:

- договор удовлетворяет требованиям к ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- договор купли-продажи валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг не является ПФИ, но предусматривает обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня¹ после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (договоры, на которые распространяет свое действие Положение Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»);
- договор заключен с нерезидентом в соответствии с правом иностранного государства и являются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства или заключенным договором.

Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов.

¹ Под рабочими днями понимаются дни, не являющиеся выходными и праздничными, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Аналитический учет ведется по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке.

Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно по рабочим дням. Справедливая стоимость таких инструментов определяется в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Контракты на покупку-продажу валюты, признаваемые ПФИ, заключенные на внебиржевом рынке, признаются заключенными на неактивном рынке.

Справедливая стоимость таких контрактов рассчитывается при помощи модели паритета процентных ставок. В соответствии с паритетом процентных ставок справедливая стоимость представляет собой чистую текущую стоимость.

Чистая текущая стоимость (Net Present Value, NPV) - сумма текущих стоимостей всех спрогнозированных, с учетом ставки дисконтирования, денежных потоков. NPV показывает чистые доходы или чистые убытки Банка от операций с ПФИ за период от даты заключения сделки до отчетной даты.

Справедливая стоимость ПФИ определяется на основе кривых «Zero coupon curve», составляемых с помощью показателей процентных ставок по валютам сделок, используемых Банком согласно требованиям материнской компании.

$$FV (NPV) = CURp * DFp * Rp - CURs * DFs * Rs$$

Где:

CURp – сумма приобретаемой по сделке валюты,

CURs – сумма продаваемой по сделке валюты,

Rp – курс ЦБ РФ приобретаемой валюты на отчетную дату,

Rs – курс ЦБ РФ продаваемой валюты на отчетную дату,

(если валюта российский рубль, то Rp, Rs = 1)

Отчетная дата – дата определения справедливой стоимости,

DFp - $1/(1+\%p)^K$,

DFs - $1/(1+\%s)^K$,

DFp/s - коэффициент дисконтирования по покупаемой/продаваемой валюте рассчитывается системой Kondor+, используя даты валютирования денежных потоков соответствующей валюты на графике (кривой).

%p/%s - ставки по привлечению/размещению денежных средств на рынке (информация доступна в системе Kondor+ согласно документу ISPMarketDataReferenceGuide). Определяются на 17.15 согласно времени CET .

K - коэффициент количества дней в году – срок исполнения контракта в годах, рассчитанный по финансовой базе количества дней в году (day count basis) для каждой валюты на основе сложившейся деловой практики для каждой кривой доходности, установленной в системе Kondor+ согласно документу ISPMarketDataReferenceGuide, рассчитывается от отчетной даты до даты валютирования.

Применяются следующие показатели процентных ставок:

Краткосрочные в рублях:

Mosprime Rate – Moscow Prime Offered Rate – индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной валютной ассоциацией на основе объявляемых 10 банками - ведущими операторами рынка МБК депозитных ставок сроками "overnight", 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Срок кредитования отсчитывается от даты завтра ("tomorrow") за исключением ставки "overnight". Расчетным партнером НБА является компания Thomson Reuters. Индикативная ставка Mosprime Rate публикуется каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1 >, <MOSPRIME=> в системе Рейтерс и на сайте НБА.

Среднесрочные и долгосрочные в рублях:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 10 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <RUBIRS=ICAP>

Краткосрочные в евро:

Депозитные ставки по сделкам овернайт, депозитам размещенным на один день, неделю и до 11 месяцев, предоставляемые компанией Carl Kleim GMBH, устанавливаемые через Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <Q#KLIEMEUSD>.

Среднесрочные и долгосрочные в евро:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 60 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <EURIRS=ICAP>.

Краткосрочные в долларах США:

Депозитные ставки по сделкам овернайт, депозитам размещенным на один день, неделю и до 11 месяцев, предоставляемые компанией British Bankers Association (BBA), устанавливаемые через Thomson Reuters и публикуемые на странице <LIBOR01> for USD.

Среднесрочные и долгосрочные в долларах США:

Процентные ставки по процентным свопам сроком от 1 до 50 лет, предоставляемые междилерским брокером ICAP, устанавливаемые через компанию Thomson Reuters. Индикативные ставки доступные на странице <USDIRS=ICAP>.

3.8. Резервы

3.8.1. Резервы на возможные потери по ссудам

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в размере и порядке, установленном Положением Банка России от 26.04.2004 г. № 254-П и изложенном в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Банк Интеза».

Банк формирует резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Периодичность отражения соответствующих изменений в бухгалтерском учете устанавливается следующая: на ежедневной основе с понедельника по пятницу или с понедельника по субботу, за исключением пятницы, если суббота является последним рабочим днем месяца/года, или является официальным рабочим днем, или проводится внеплановая реклассификация ссуд. На ежедневной основе с понедельника по субботу осуществляется списание резервов по закрытым договорам. Резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам создаются и отражаются на лицевых счетах учета резервов в разрезе каждой ссуды. Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд создаются и отражаются на счетах, открываемых в разрезе типов портфелей. Расчет резерва на возможные потери по ссудам и использование этого резерва производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

Резервы по портфелям однородных ссуд в части просроченной задолженности отражаются на счетах по учету резервов по просроченным ссудам. Резервы, как по индивидуальным, так и портфельным ссудам отражаются на соответствующих счетах пропорционально ссудной задолженности с учетом полученного обеспечения.

Для целей бухгалтерского учета начисленных процентов и формирования отчетности по выданным кредитам, отнесенным к портфелям однородных ссуд, применяются категории качества портфелей в соответствии со следующими критериями:

Ставка резервирования по портфелю однородных ссуд	Категория Качества
0%	1
до 3% (включительно)	2
свыше 3 до 20% (включительно)	3
свыше 20 до 50% (включительно)	4
свыше 50%	5

3.8.2. Резервы на возможные потери.

В соответствии с Положениями Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 года, в целях обеспечения создания стабильных условий финансовой деятельности, Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов на возможные потери определен внутренним нормативным документом Банка.

Резервы на возможные потери создаются и отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета головной организации и филиалов в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов ЦБ РФ. При этом резервы на возможные потери по следующим категориям требований и условных обязательств кредитного характера, учитываемых в балансах филиалов, отражаются на балансе головной организации: денежные средства, недостачи и расчеты с прочими дебиторами, выданные гарантии.

3.9. Лизинговые операции

Учет лизинговых операций производится в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка. Имущество, переданное в лизинг, подлежит учету в соответствии с условиями договоров. Учет объектов лизинга и финансовых результатов ведется на балансе головной организации.

Доходы от операций финансовой аренды (лизинга) отражаются в бухгалтерском учете по символу 28303 отчета о финансовых результатах не позднее даты, установленной договором для уплаты.

Полученные в текущем календарном месяце суммы лизинговых платежей, относящиеся к следующим лизинговым периодам, относятся на отдельный лицевой счет по учету кредиторской задолженности и списываются на доходы в соответствующие даты, установленные договором для уплаты.

Авансы, полученные в счет выкупной стоимости, отражаются на счетах расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями и списываются при выбытии предмета лизинга.

3.10. Учет заработной платы

С 1 июня 2014 года расчет и бухгалтерский учет расчетов по заработной плате осуществляется Отделом расчета заработной платы Банка.

Обязательства (требования) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, корректировки ранее признанных обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.

Обязательства по оплате отсутствий работника на работе признаются:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника (ежегодный отпуск) – обязательства (требования) подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца;
- при не накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника (учебный отпуск, командировка, кормление, выходной день донору и пр.) - обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений учитываются на балансовом счете головной организации 60305(60306) и не дисконтируются.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые подлежат бухгалтерскому учету обособлено от соответствующих обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений на счетах головной организации 60335/60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из дат:

- дату, когда нет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;
- дату, когда Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе сокращение численности работников, предполагающих выплату выходных пособий.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, корректировки ранее признанных обязательств по выплате долгосрочных подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, либо в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и прочих долгосрочных вознаграждений обязательства по оплате страховых взносов, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности ограниченные фиксируемыми платежами, учитываются на балансовом счете головной организации 60349 "Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам" (60350 "Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам") и не дисконтируются.

Учет расходов по оплате вознаграждений работников Банка, начислений на фонд оплаты труда (отчисления в ПФ РФ, ФОМС, ФСС, Фонд занятости населения), сумм удержанного и перечисленного в бюджет налога на доходы физических лиц ведется на балансе головной организации. Суммы заработной платы сотрудников филиалов для последующего зачисления на их текущие счета передаются с баланса головной организации со счетов 60305/60306 «Обязательства/требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на отдельные лицевые счета 60305 открытые на балансах филиалов. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельной программе 1С ЗУП.

Для документального подтверждения расчетов по вознаграждениям работников Банка по оплате труда применяются унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Госкомстатом России по согласованию с Минфином России и Минэкономики России, а также формы разработанные Банком (расчетная ведомость, расчетный листок, регистр налогового учета по НДФЛ) согласно Приложению 2 к настоящей политике.

3.11. Учет расчетов с бюджетом

Банк производит расчет и уплату налогов и сборов, установленных федеральным законодательством и законодательством субъектов Федерации и муниципальных образований.

По счету 60301 отражаются суммы начисленных, подлежащих уплате в бюджет налогов и сборов, а также суммы уплаченных кредитной организацией налогов и сборов, суммы, зачтенные в счет переплат, возмещения (возврата) из бюджета.

Счет 60302 используется для учета сумм переплат по налогам и сборам, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета.

Отражение операций начисления на расходы банка по соответствующим счетам бухгалтерского учета и уплаты налогов на основании распоряжений Управления налогового учета и налогообложения (далее УНУиН) осуществляется сотрудниками Управления внутрибанковского учета. Операции по начислению и оплате госпошлин, налога на доходы физических лиц, возникающего в связи с банковскими и хозяйственными операциями Банка по которым УНУиН не формирует распоряжение, отражаются подразделениями банка в соответствии с распоряжениями уполномоченных лиц.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете переплат по налогам и сборам, а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является распоряжение УНУиН, составленное на основании акта выверки расчетов с налоговым органом, сданной декларации по налогу при наличии протокола приемки отчета, свидетельствующего о принятии документа к учету в налоговом органе, или в иных случаях, подтверждения специализированного оператора связи о передаче отчетного файла, решения налогового органа о проведенном возврате (зачете).

Отнесение в учет на расходы госпошлин (за исключением госпошлин, уплаченных за подачу судебных исков) производится в день их перечисления в бюджет.

Отнесение на расходы госпошлин по делам, рассматриваемым в судах, производится с учетом следующего: на момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения. Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете N 60312, относится на расходы по символу 48602 "Судебные и арбитражные издержки".

3.11.1. Налог на прибыль

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль регламентируется Главой 25 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Банк осуществляет уплату налога на прибыль ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой суммы авансовых платежей по фактическому результату по итогам отчетных периодов (1-го квартала, 1-го полугодия, 9 месяцев) с окончательным расчетом по итогам календарного года.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль осуществляется только на балансе головной организации. Учет расчетов по налогу на прибыль ведется на счетах 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам». Аналитические лицевые счета открываются в разрезе уровней бюджетов и каждого структурного подразделения.

Уплата налога на прибыль в федеральный бюджет и бюджеты субъектов Федерации по месту нахождения обособленных структурных подразделений Банка осуществляется Головной организацией.

Начисленные суммы налога на прибыль, а также налога на доход, полученный в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Федерации и муниципальных ценных бумаг, отражаются по дебету счета 70611 «Налог на прибыль». По кредиту указанного счета отражаются суммы излишне начисленного налога.

При получении Банком доходов от источников за пределами РФ сумма налога, удержанного из доходов Банка источником выплаты дохода в соответствии с требованиями национального налогового законодательства, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета 70611.

3.11.2. Налог на добавленную стоимость

При расчете налога на добавленную стоимость (далее – НДС), а также ведении книг продаж и покупок Банк руководствуется Главой 21 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

НДС полученный учитывается на лицевых счетах балансового счета 60309, которые открываются на балансе головной организации и филиалов.

По итогам каждого налогового периода полученный НДС (в размере сформировавшегося сальдо по состоянию на 01 число месяца, следующего за окончанием налогового периода) филиалы на основании распоряжения УНУиН передают на баланс головной организации Банка. В головной организации Банка ежеквартально сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, со счета 60309 переносится на счет 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

НДС уплаченный, предъявленный к уплате поставщиками по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам производственного и непроизводственного характера отражается по дебету лицевых счетов балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», которые открываются на балансе головной организации. Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, открываемых по потребности Банка для раздельного учета видов расходов.

Суммы уплаченного налога отражаются на счете 60310 на момент ввода (передачи) в эксплуатацию основных средств (нематериальных активов), выдачи со склада материальных запасов, отнесения сумм на счет учета расходов будущих периодов, оплаты (частичной оплаты) или списания на расходы работ, услуг.

Отнесение НДС уплаченного со счета 60310 на счет расходов 70606 (по символу 48413 Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации) по хозяйственным операциям и операциям лизинга производится в последний день месяца в рамках процедуры закрытия месяца, по банковским операциям - одновременно с отнесением на расходы соответствующих затрат.

3.11.3. Особенности учета НДС, удержанного Банком как налоговым агентом

Учет НДС, удержанного Банком как налоговым агентом, ведется на отдельном лицевом счете балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС, удержанному налоговым агентом», открываемом на балансе головной организации Банка.

По платежам в иностранной валюте в пользу иностранных юридических лиц, не состоящих на учете в налоговых органах РФ как налогоплательщики, Банк исчисляет НДС исходя из налоговой базы, определяемой в рублевом эквиваленте на дату перечисления средств контрагенту по курсу Банка России.

Дт счета по учету суммы, выплаченной по валютному контракту (счета расчетов с поставщиками и подрядчиками или расходов будущих периодов)

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по НДС, удержанному налоговым агентом

Уплата налога, удержанного с нерезидентов, производится Банком, как налоговым агентом, одновременно с выплатой (перечислением) денежных средств таким налогоплательщикам.

Банк выставляет счет-фактуру в общем порядке и регистрирует его в книге продаж.

3.11.4. Другие налоги

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество определяется Главой 30 НК РФ, законодательными актами субъектов РФ, на территории которых действуют структурные подразделения Банка (расположены объекты недвижимого имущества, принадлежащие Банку), и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Исчисление, уплата и учет налога на имущество осуществляется головной организацией Банка. Аналитический учет налога осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогу на имущество», открываемых в разрезе структурных подразделений и уровней бюджета.

Исчисление и уплата налогов и сборов, установленных субъектами Российской Федерации и местными органами власти, включая транспортный и земельный налоги, осуществляется централизованно головной организацией Банка в соответствии с порядком, установленным местным законодательством по месту нахождения каждого структурного подразделения Банка (месту нахождения объекта налогообложения). Аналитический учет осуществляется в соответствии с общими принципами учета расчетов с бюджетом.

Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ) определяется Главой 23 НК РФ и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Уплата налога на доходы физических лиц (далее НДФЛ), по трудовой деятельности, производится Банком централизованно по месту нахождения головной организации и структурных подразделений Банка.

Уплата НДФЛ, исчисленного в случаях, не связанных с трудовой деятельностью, производится децентрализованно по месту нахождения головной организации и каждого из филиалов. Уплата производится на счет федерального бюджета днем, следующим за днем исчисления (за исключением, субботних дат). Для составления и сдачи соответствующей отчетности по НДФЛ необходимые сведения ежедневно регистрируются ответственными сотрудниками задействованных в данном процессе подразделений в файле, установленного образца.

3.12. Учет финансовых результатов деятельности Банка, счета межфилиальных расчетов

3.12.1. Доходы и расходы от выполнения работ и оказания услуг

Начисление и отражение в бухгалтерском учете расходов и доходов от выполнения работ (оказания услуг), комиссионного сбора и комиссионного вознаграждения (в том числе за предоставление кредита, за выдачу гарантии, за годовое обслуживание банковских карт, за предоставление в аренду индивидуального банковского сейфа) признается и отражается в бухгалтерском учете не позднее даты, установленной договором для уплаты:

1) если сумма расхода и дохода в соответствии с условиями договора определена;

- для хозяйственных операций не позднее последнего рабочего дня месяца, к которому относятся расходы, с применением коэффициента существенности в размере более 50 000 рублей с учетом НДС в месяц за единицу объекта начисления (сумма, подлежащая к уплате за один месяц по отдельным первичным документам (договор на оказание услуг, счет, счет-договор, чек, квитанция и т.д.). Суммы в размере ниже установленного коэффициента существенности относятся на расходы Банка по факту получения первичных учетных документов (акт, счет фактура);

- для остальных операций: не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором должна была быть осуществлена оплата по договору (операции);

2) если сумма расхода и дохода в соответствии с условиями договора не определена, то в дату получения ответственным сотрудником подтверждающих первичных учетных документов.

Сумма комиссионного вознаграждения, фактически полученная Банком и не подтвержденная первичными учетными документами, признается как обязательство и отражается в бухгалтерском учете на счетах № 47422 «Обязательства по прочим операциям» или 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» в зависимости от экономической сущности операции.

Комиссионное вознаграждение по банковским операциям, полученное и уплаченное авансом, а также подлежащее получению и уплате в будущие даты, в зависимости от используемого программного обеспечения, может подлежать равномерному отнесению на доходы и расходы не позднее последнего рабочего дня месяца, исходя из фактического объема оказанных и полученных услуг в соответствующем месяце (например, комиссия за выдачу, сопровождение банковской гарантии, комиссия за обслуживание и сопровождение кредита, за участие в кредите и другие аналогичные доходы и расходы). Учет указанных комиссий ведется на счетах 47422 и 47423.

3.12.2. Доходы и расходы будущих периодов, дебиторская и кредиторская задолженность

Дебиторская задолженность - сумма долгов, причитающихся Банку от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. К образованию дебиторской задолженности влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности означает, что в соответствии с договором фактически уплаченные/полученные денежные средства не могут быть признаны в качестве расходов/доходов до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов/доходов.

Суммы перечисленных/полученных авансовых платежей за оказание услуг в соответствии с заключенными договорами до момента поступления первичных оправдательных документов, подтверждающих факт признания этих расходов/доходов, отражаются в бухгалтерском учете на балансовых счетах 60312/60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» и № 60314/60313 «Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям».

Доходами и расходами будущих периодов признаются фактически полученные доходы и произведенные расходы, подтвержденные первичными оправдательными документами в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам (временным интервалам) для целей равномерного отражения на счетах финансовых результатов.

При отнесении расходов/доходов будущих периодов на расходы/доходы при наступлении тех отчетных периодов (временных интервалов), к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт произведения расходов/получения доходов, то есть факт их признания. В отношении расходов/доходов будущих периодов датой их признания является дата фактической уплаты.

Для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года временной интервал устанавливается равным: году – для операций размещения и привлечения средств, месяцу – по хозяйственным и лизинговым операциям. Исключением являются операции по депозитам, условиями договоров которых предусмотрена авансовая уплата процентов за весь срок действия депозита, временной интервал для таких операций устанавливается равным месяцу.

При установленном временном интервале, доходы и расходы будущих периодов подлежат отражению на счетах доходов и расходов Банка не позднее последнего рабочего установленного временного интервала.

3.12.3. Штрафы, пени, неустойки

Штрафы, пени, неустойки, подлежащие возмещению, уплаченные Банком госпошлины, отражаются на доходах Банка в дату признания должником или присуждения судом. Датой признания должником считается дата оплаты штрафов, пени, неустоек. Датой присуждения судом считается наиболее ранняя из дат: дата поступления в Банк вступившего в законную силу решения суда или дата вступления в законную силу решения суда (в случае получения решения ранее его вступления в законную силу).

Штрафы, пени, неустойки, подлежащие уплате Банком, относятся на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания Банком. Датой признания считается дата признания штрафных санкций Банком в письменной форме или путем перечисления денежных средств в погашение санкций.

3.12.4. НВПИ

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ (встроенного производного инструмента, неотделяемого от основного договора) - курса валют, подлежат обязательной ежедневной переоценке (перерасчету) в соответствии с периодичностью изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю, а при составлении баланса на первое число следующего календарного месяца - по курсу, действующему на последний календарный день текущего месяца, независимо от того, является ли день, когда этот курс установлен, рабочим днем в Банке. В случае, когда «последний» курс месяца установлен в нерабочий день, Банк открывает баланс этого дня и проводит в нем переоценку (перерасчет). В рамках данного абзаца под курсом понимается курс (кросс-курс) иностранной валюты к рублю, устанавливаемый в договоре между Банком и клиентом/контрагентом и используемый для определения конкретной величины требований/обязательств по этому договору.

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.

Увеличение сумм требований (стоимости активов) либо уменьшение сумм обязательств при очередной переоценке (перерасчете) или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету положительной переоценки НВПИ 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Уменьшение сумм требований (стоимости активов) либо увеличение сумм обязательств при очередной переоценке или исполнении по сравнению с предыдущей переоценкой (датой принятия к учету) отражается в корреспонденции со счетами по учету отрицательной переоценки НВПИ 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора».

Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

3.12.5. Счета внутрибанковских требований и обязательств

Аналитический учет по счетам расчетов подразделений по внутрибанковским требованиям и обязательствам по переводам клиентов 30301 и 30302 и по внутрибанковским требованиям и обязательствам 30305 и 30306 ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в каждом филиале и головной организации Банка по видам валют. Отдельные группы операций для аналитического учета не выделяются. Урегулирование взаимной задолженности по счетам 30301/30302 и 30305/30306 проводится ежедневно в балансе каждого филиала и головной организации, по итогам урегулирования в балансе структурного подразделения может быть остаток только по одному лицевому счету из пары счетов 30301/30302 и 30305/30306 по каждой валюте

Ежемесячно в последний рабочий день месяца производится урегулирование остатков по счетам внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов 30301 и 30302 и внутрибанковских требований и обязательств 30305 и 30306. Урегулирование задолженности по указанным счетам является урегулированием взаимной задолженности подразделений Банка, производимой без перечисления денежных средств по корреспондентским счетам (в случаях, когда такая необходимость отсутствует) и заключается в следующем:

- при наличии одновременно остатка на активных и пассивных счетах в одной валюте в балансе каждого подразделения формируются проводки в сумме наименьшего из остатков на одном из корреспондирующих счетов:

Дт 30301 – Кт 30306
Дт 30305 – Кт 30302

3.13. Учет прочих операций

3.13.1. Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Резерв - оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий хозяйственной жизни Банка, исполнения которой Банк не может избежать. В случае, когда возникают сомнения в наличии такой обязанности, резерв - оценочное обязательство признается, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует (вероятность исполнения обязательств $\geq 50\%$);

б) уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно (вероятность исполнения обязательств $\geq 50\%$);

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

Порядок определения величины резерва – оценочного обязательства установлен внутренним нормативным документом Банка по формированию резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете резервы – оценочные обязательства отражаются на балансовом счете 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера».

Условное обязательство возникает вследствие прошлых событий хозяйственной жизни Банка, когда существование у Банка обязательства на отчетную дату зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, которые могут привести к уменьшению экономических выгод, необходимых для исполнения обязательства, но вероятно не приведут (вероятность исполнения обязательств $< 50\%$).

На внебалансовом счете № 91318 отражаются существенные условные обязательства некредитного характера, исходя из следующих критериев:

условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете в сумме свыше 1 млн. рублей по одному условному обязательству;

при достижении общей суммы условных обязательств, каждое из которых меньше 1 млн. рублей, размера 10 млн. рублей, отражаются условные обязательства, превышающие 500 тыс. рублей;

при достижении общей суммы условных обязательств, каждое из которых меньше 500 тыс. рублей, размера 10 млн. рублей, отражаются условные обязательства, превышающие 100 тыс. рублей.

Данные критерии существенности действует в течение одного отчетного года при условии, что самое меньшее значение - 100 тысяч рублей - не должно превышать 5% от прибыли прошлого отчетного года без учета операций СПОД.

Порядок отражения в бухгалтерском учете условных обязательства некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера установлен отдельным порядком.

3.13.2. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Если по соответствующей операции либо в течение периода признания, либо при прекращении признания какие-либо суммы будут включаться в налогооблагаемую прибыль по Главе 25 НК РФ, а порядок признания финансовых результатов в бухгалтерском учете отличен от налогового учета, то по таким операциям необходимо рассчитывать отложенные налоги.

Если уменьшение величины остатка на активном (пассивном) балансовом счете при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в порядке, установленном НК РФ, то налоговая база остатка на активном (пассивном) балансовом счете равна его балансовой стоимости и отложенных налогов не возникает.

Отложенные налоги учитываются на следующих счетах: № 61701 (П) «Отложенное налоговое обязательство», № 61702 (А) «Отложенные налоговый актив по вычитаемым временным разницам», № 61703 (А) «Отложенные налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

В отношении балансовых счетов, участвующих в расчете капитала Банка, отложенные налоги не рассчитываются. Такими счетами являются счета Раздела 1 Капитал, № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов», Раздела 7 «Результаты деятельности».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатка на активном (пассивном) балансовом счете, изменение величины которого отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются также на счетах добавочного капитала: № 10609 (П) «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10610 (А) «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

В отчете о финансовых результатах отложенные налоги отражаются на счетах: № 70615 (П) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль», № 70616 (А) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль».

В аналитическом учете для учета отложенных налогов открывается по одному лицевому счету на указанных балансовых счетах. Получение информации по каждому объекту бухгалтерского учета, в отношении которого возникает отложенный налог, обеспечивается информацией из Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (Приложение 3 к Учетной политике).

Временные разницы возникают, и отложенный налог рассчитывается в отношении, в том числе, следующих балансовых активов:

- основные средства, по которым применялась амортизационная премия в налоговом учете в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ;
- основные средства, по которым применялась переоценка в бухгалтерском учете;
- вложения в ценные бумаги в части лицевых счетов по учету цены приобретения бумаг, приобретенных с премией – суммы премии при приобретении в налоговом учете участвуют в расчете финансового результата от выбытия, а в бухгалтерском учете являются процентным доходом будущих периодов, входящим в цену приобретения;
- начисленный дисконт по ценным бумагам, условиями выпуска которых дисконт не заявлен, в налоговом учете участвуют в расчете финансового результата от выбытия, а в бухгалтерском учете являются процентным доходом, начисляемым в течение срока обращения ценной бумаги;
- положительная переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости, не учитывается в налогооблагаемой базе до момента реализации/погашения.

Временные разницы возникают, и отложенный налог рассчитывается в отношении, в том числе, следующих балансовых обязательств:

- резервы по начисленным и просроченным процентам по размещенным средствам, формируемые согласно Положению Банка России № 283-П, в отношении которых в налоговом учете формируется резерв по сомнительным долгам согласно ст. 266 НК РФ;
- амортизация имущества, из-за разного срока и суммы амортизации по бухгалтерскому и налоговому учету;
- отрицательная переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, не учитывается в налогооблагаемой базе до момента реализации/погашения.

Вычитаемые и налогооблагаемые разницы могут возникать, в частности, по статьям, которые не отражаются на балансовых счетах:

- начисленные проценты по кредитам 4-5 категорий качества отражаются на внебалансовых счетах 916 и имеют нулевую балансовую стоимость, учитываются для целей налогообложения, что приводит к возникновению вычитаемых временных разниц и отложенного налогового актива;
- признаваемые для целей налогообложения на конец отчетного периода доходы и расходы от переоценки сделок TOM, SPOT.

3.14. Порядок и срок составления годовой отчетности

При подготовке годовой отчетности Банк руководствуется нормативными актами ЦБ РФ, в частности Указанием 3054-У. Подтверждение достоверности и правильности составления годовой отчетности осуществляется аудиторской компанией. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания её экземпляра на бумажном носителе руководителем Банка.

В состав годовой отчетности включаются:

1. Формы отчетности согласно Указанию банка России от 12.09.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее Указание № 2332-У):
 - 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

2. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Формы годовой отчетности составляются с использованием разработочных таблиц согласно требованиям Указания № 2332-У на основе форм приложений к Положению № 385-П:

- баланса (приложение 8), печатается баланс по вертикали на стандартных листах А4, формат листа «Книжный»;
- оборотной ведомости (приложение 7), печатается оборотная ведомость по горизонтали на стандартных листах А4, формат листа «Альбомный»;
- отчета о финансовых результатах (приложение 4), печатается баланс по вертикали на стандартных листах А4, формат листа «Книжный»;
- сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (далее СПОД) (приложение 13) печатается сводная ведомость оборотов СПОД по горизонтали на стандартных листах А4, формат листа «Альбомный».

Операции и счета, не указанные в разработочных таблицах, включаются в формы годовой отчетности исходя из экономической сущности операций на основании профессионального суждения начальника Управления отчетности по РСБУ. Подтверждение сверки форм годовой бухгалтерской отчетности с данными баланса с учетом событий после отчетной даты оформляется справкой о проведении указанной сверки, подписанной начальником управления отчетности по РСБУ и главным бухгалтером Банка или его или заместителем.

Раскрытие информации о годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем размещения её на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3.14.1. События после отчетной даты.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком 1 января нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января путем переноса остатков со счетов по учету финансовых результатов текущего года (счет 706) на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года (счет 707). Счет 707 открывается только на балансе головной организации Банка. Передача финансовых результатов деятельности филиалов на баланс головной организации Банка производится через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала (30305 и 30306).

В день составления годовой бухгалтерской отчетности остатки по учету финансового результата прошлого года переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года (счет 708).

Событием после отчетной даты (далее СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и который может оказать влияние на финансовое состояние на отчетную дату. К СПОД относятся корректирующие и некорректирующие события.

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете, в частности:

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

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствует 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. Критерий существенности для таких событий устанавливается в размере более 1 млн. рублей;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

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 компании 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;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете,

нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской 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;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к периоду до отчетной даты.

Корректирующие СПОД проводятся и отражаются только в балансе головной организации Банка.

Некорректирующие события, существенно влияющие на финансовое состояние Банка, раскрываются в пояснительной информации к годовой отчетности в денежном выражении. Если возможность оценить некорректирующие СПОД в денежном выражении отсутствует, то Банк указывает на это в пояснительной информации к годовой отчетности. К некорректирующим СПОД могут быть отнесены:

принятие решения о реорганизации Банка;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

существенное снижение стоимости основных средств, если оно имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;

принятие существенных договорных или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;

начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;

чрезвычайная ситуация;

непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

действия органов государственной власти.

Критерий существенности для отражения в пояснительной информации в качестве некорректирующего СПОД установлен в размере выше 10 млн. руб.

Сроки проведения СПОД устанавливаются отдельным распорядительным документом Банка.

3.14.2. Особенности учета ошибок в бухгалтерском учете до утверждения годовой отчетности

Ошибки, выявленные в период составления годовой отчетности, а также в период между составлением годовой отчетности и её утверждением, отражаются следующим образом:

	Тип ошибки	Период выявления	Используемые счета
1	Ошибка отчетного года (не зависимо от суммы)	До даты составления годовой отчетности	707 (по соответствующим символам)
2	Не существенная ошибка года, предшествующего отчетному	До даты составления годовой отчетности	707 (по символам доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году)
3	Существенная ошибка года, предшествующего отчетному	До даты составления годовой отчетности	10801/10901 (с ретроспективным пересчетом показателей предшествующих годовых отчетов и предоставлением их замены, с раскрытием информации в той информации за отчетный год)
4	Не существенная ошибка (любого периода)	После даты составления годовой отчетности до даты её утверждения	706 (по символам доходов/расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году)
5	Существенная ошибка (любого периода)	После даты составления годовой отчетности до даты её утверждения	Восстановление остатков с 708 на 707, исправление аналогично ошибкам 1 и 3 (с

		утверждения	пересмотром годовой отчетности и раскрытие информации во всех формах годовой отчетности и информации к пояснительной информации к годовой отчетности)
6	Существенная ошибка года, предшествующего отчетному	После даты составления годовой отчетности до даты его утверждения	10801/10901 (с ретроспективным пересчетом показателей предшествующих годовых отчетов и предоставлением их замены, с раскрытием пояснительной информации к годовой отчетности)

Признак существенности ошибки определяется в размере 0,5% от капитала Банка на дату обнаружения ошибки.

Необходимо проставление налоговой даты (месяц и год) как в исправительной, так и правильной записях.

При исправлении записи, в которой один из корреспондирующих счетов – счет в иностранной валюте, а другой счет доходов/расходов исправительная проводка оформляются на первоначальную сумму в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, отраженном на счете дохода/расхода по историческому курсу. Правильная проводка проводится по историческому курсу.

3.14.3. Реформация баланса

Суммы нераспределенной прибыли, оставленные по решению годового Собрания акционеров в распоряжении Банка, за исключением сумм, направленных в резервный фонд, а также (в соответствующих случаях) суммы добавочного капитала, зачисляются на счет по учету нераспределенной прибыли (счет №10801). Отдельные лицевые счета нераспределенной прибыли открываются в разрезе отчетных лет (года).

Реформация баланса осуществляется не позднее 2-х рабочих дней после оформления протоколом итогов годового Собрания акционеров, с учетом сроков, установленных законодательством, для даты, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, то есть не ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и не позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Для покрытия возможных убытков по операциям и исполнения обязательств Банка создается резервный фонд. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется общим Собранием акционеров.

3.15. Инвентаризация

Проведение инвентаризации обязательно:

перед составлением годовой отчетности;

при закрытии и/или переезде офиса;

при смене ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);

при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;

в случае пожара или стихийных бедствий;

при смене месторасположения хранилища ценностей при изменении адреса подразделения Банка;

в других случаях предусмотренных законодательством РФ.

Ревизия денежных средств и ценностей производится в случаях, предусмотренных законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Сроки проведения и состав комиссии по инвентаризации имущества утверждаются в соответствии с положениями «Порядка по контролю и учету имущества».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности по отражению фактического наличия имущества, требований и обязательств в случаях, предусмотренных законодательством РФ, перед составлением годовой отчетности производится обязательная инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов, требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии денежных средств и ценностей.

Порядок проведения инвентаризации и организационных мероприятий при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен отдельным нормативным документом Банка.

Выявленные излишки имущества, денежных средств учитываются в доходах того же месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия), но не позднее декабря отчетного года (символ 29404). Вся сумма недостачи имущества, денежных средств, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. Если сумма недостачи имущества взыскивается с материально-ответственных лиц по рыночной цене, превышающей балансовую стоимость объекта, то сумма превышения относится на доходы Банка (по символу 29407). В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу, того месяца, в котором принято решение о списании убытков (по символу 48604).

4. Организация бухгалтерского учета

Территориальные обособленные структурные подразделения Банка, не имеющие отдельного баланса – операционные офисы (ОО) Банка в рамках действия утвержденных Положений о внутренних структурных подразделениях, занимаются совершением банковских операций и их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Основной принцип организации ведения и контроля бухгалтерского учета операций состоит в следующем: Департаменты Группы управления операционной деятельностью и функционально подчиненные им сотрудники региональных центров (филиалов), сопровождают банковские операции и другие сделки, поименованные в Законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, относящиеся к основной деятельности кредитной организации в рамках лицензии на осуществление банковских операций и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, Департамент учета и отчетности по РСБУ сопровождает операции, связанные с обеспечением этой деятельности (административные, организационные, эксплуатационные, управленческие расходы) в рамках Политики закупок, лизинговые операции.

Осуществление бухгалтерского учета некоторых операций может быть передано сторонним организациям в соответствии с заключенными договорами на оказание услуг.

Правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям Банка разработаны и утверждены соответствующими приказами и распоряжениями по видам осуществляемых Банком операций.

Порядок формирования и хранения документов дня изложен в отдельном документе.

Бухгалтерский учет в Банке ведется методом двойной записи в автоматизированной форме. Все операции Банка учитываются в соответствии с Рабочим планом счетов банковского учета, утвержденным руководителем Банка. Добавление новых счетов в Рабочий план счетов и изменение схемы нумерации лицевых счетов в установленном порядке не является изменением Учетной политики Банка.

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

Информация обо всех проведенных операциях по счетам бухгалтерского учета хранится в электронной базе данных. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных и хранятся в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе). Программными средствами обеспечивается доступ к указанным информационным ресурсам и возможность вывода на печать по мере возникновения такой необходимости.

На ежедневной основе Отделом сводного баланса ЦО Банка после закрытия операционного дня, запускается процедура формирования отчетов закрытия дня в электронном виде.

На первое число каждого месяца Отделом сводного баланса ЦО Банка/Главным бухгалтером филиала не позднее 12 часов местного времени дня, следующего за отчетным, формируется бухгалтерский баланс Банка/филиала по форме Приложения 8 к Положению Банка России № 385-П от 16 июля 2012 г., которые подписывают Главный бухгалтер Банка/филиала и руководитель Банка/филиала или их заместители, или иные уполномоченные ими лица.

На первое число каждого месяца\квартала\года Отделом сводного баланса ЦО Банка/Главным бухгалтером филиала не позднее 12 часов местного времени дня, следующего за отчетным, формируется ОСВ Банка/филиала за месяц\квартал\год по форме Приложения 7 к Положению Банка России № 385-П от 16 июля 2012 г., которые подписывают Главный бухгалтер Банка/филиала и руководитель Банка/филиала или их заместители, или иные уполномоченные ими лица.

На первое число каждого месяца\квартала\года, Отделом сводного баланса формируется консолидированный баланс Банка, который подписывают главный бухгалтер и Председатель Правления Банка или уполномоченные ими лица.

Отчет о финансовых результатах по форме Приложения № 4 к Положению 385-П ведется ежедневно нарастающим итогом с начала года и распечатывается ежемесячно по состоянию за последний рабочий день месяца.

4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов

Книга регистрации открытых лицевых счетов ведется в электронном виде. При этом ежедневно составляются и распечатываются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов в разрезе аналогичном книги регистрации открытых счетов, которая подписывается главным бухгалтером или его заместителем, или иным уполномоченным лицом, подшиваются в отдельное дело.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов в части действующих счетов при необходимости выводится на печать, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, а также данными учетно-операционных систем (в которых открыты счета), пронумеровывается, прошнуровывается, печатается, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями, или иными уполномоченными лицами головной организации/филиала и сдается в архив.

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

Ведомости вновь открытых и закрытых счетов по клиентским счетам юридических лиц и счетам вкладов физических лиц хранятся в подразделении, сопровождающем расчетно-кассовые операции клиентов ГО/филиала.

Открытие новых лицевых счетов по клиентским счетам юридических лиц и счетам вкладов физических лиц производится в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими проведение указанных операций.

Изменения в номера лицевых счетов вносятся в следующем порядке:

- открытие новых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации действующих счетов;
- осуществление бухгалтерских проводок по переносу остатков со старых номеров счетов на новые;
- закрытие старых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации действующих счетов;
- исключение оборотов по переносу остатков из форм отчетности в соответствии с порядком, изложенном в Указании Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У.

О переносе остатков при изменении номеров лицевых счетов ответственные исполнители уведомляют Управление отчетности по РСБУ.

4.2. Первичные учетные документы

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

Формы первичных учетных документов, применяемых в Банке, за исключением распоряжений, профессиональных суждений, служебных записок на совершение операций, предусмотренных к оформлению и/или утвержденных иными нормативными документами Банка, приведены в Альбоме форм первичных учетных документов Банка (Приложение № 2).

При необходимости к учету принимаются иные учетные документы, содержащие следующие обязательные реквизиты: наименование документа; дату составления документа; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении; наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц.

Документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны содержать подпись сотрудника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю - подпись исполнителя и контролирующего работника. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем Банка, руководителем обособленного подразделения Банка или уполномоченными на проведение той или иной операции лицами, то расчетный документ подписывается только непосредственным исполнителем (если необходимо и контролером).

4.3. Операции, подлежащие дополнительному контролю

Перечень операций, требующий дополнительного контроля, определен в отдельном Приложении № 1 к Учетной политике Банка. Операции, требующие дополнительного контроля, совершаются ответственным сотрудником подразделения, осуществляющего внутрибанковские операции/сотрудником подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов/сотрудником подразделения, осуществляющего сопровождение клиентских операций, и подлежат проверке сотрудником, на которого возложены контрольные функции.

В случае, если операция производится автоматически (к таким операциям относится учет операций по кредитам, операции по закрытию по сроку вкладов и депозитов, начислению процентов, операций с векселями, списанию комиссий, отражению требований, удержанию НДФЛ), то функции контроля возлагаются на сотрудников-исполнителей, подпись которых на документах, отражающих указанные операции считается контрольной.

В случае, если контроль и последующий контроль проводимой операции осуществляется программным путем, то ответственный исполнитель подписывает документ единолично, а именно ставит подпись нужное количество раз в соответствии с требованиями формы документа

4.4. Исправительные проводки

Выявленные ошибки исправляются в момент их обнаружения.

Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, необходимо получить их письменное согласие. В этом случае, списание средств осуществляется со счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» с последующим восстановлением средств со счета клиента, которому денежные средства зачислены ошибочно. При наличии в договоре банковского счета условий, допускающих списание средств без его разрешения, осуществление исправительных записей возможно путем списания их со счета клиента, которому данные средства зачислены ошибочно. В данном случае списание средств осуществляется в безакцептном порядке со счета клиента, которому денежные средства зачислены ошибочно с зачислением на счет клиента, которому принадлежат эти денежные средства. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей.


При ошибочном списании средств со счета клиента восстановление сумм осуществляется со счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».



Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью исполнителя, контролирующего работника, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, либо руководителя подразделения (отдела, управления, департамента), осуществившего исправительную операцию.

В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а также указывается причина проведения исправительной проводки, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах. Банком ведется в разрезе филиалов и ЦО в электронном виде и ежемесячно распечатывается Журнал исправительных проводок по форме, приведенной в Приложение № 2, содержащий всю информацию мемориальных исправительных ордеров. Исправительные операции нумеруются следующим образом: формируются отдельные порядковые номера исправительных ордеров, которые проставляются в Журнале исправительных проводок в графе «Номер ИП», также в Журнале исправительных проводок в графе «Номер документа» указывается номер документа (транзакции), который формируется системой автоматически. При этом при печати исправительного мемориального ордера в поле номер документа выводятся данные о системном номере документа (данные из графы «Номер документа» Журнала исправительных проводок). Порядковый номер исправительного ордера вручную вписывается перед системным номером через знаки «/»: первая цифра означает порядковый номер месяца, вторая цифра означает порядковый номер исправительного документа, например, 1/1/FI01300047. По однотипным операциям при возникновении (в результате системного сбоя) исправительных проводок в количестве более 100 на печать выводится реестр исправительных операций. По таким исправительным проводкам делается соответствующая отметка в Журнале исправительных проводок.

Перенос учета операций с одного счета на другой счет осуществляется бухгалтерскими проводками по перечислению остатка счета.

Приложения:

№	Название	Документ
1	Перечень операций, подлежащих дополнительному контролю	 Приложение 1

2	Формы документов	 Приложение 2
3	Ведомость учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	 Ведомость отложенных налогов

Член Правления/Директор группы
бухгалтерского учета, планирования и контроля/
Главный бухгалтер

Т.Ю.Павлычева