

**Приложение № 4 к Ежеквартальному отчету КБ «МИА» (АО)**



**БАНК МИА**

**Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»  
( Акционерное Общество )**

---

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом КБ «МИА» (АО)

от « 30 » декабря 2016 года № 362

**Учетная политика  
для целей бухгалтерского учета  
Коммерческий Банк  
«Московское ипотечное агентство»  
(Акционерное Общество )**

**на 2017 финансовый год**

Москва 2016 год

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	4
2. Перечень терминов, определений и сокращений. ....	5
3. Основные принципы, критерии и цели учетной политики.....	6
4. Организационно-технические аспекты учетной политики.....	7
5. Общие критерии признания доходов и расходов в бухгалтерском учете. ....	26
6. Отражение активов ( требований ), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора).....	30
7. Учет операций с иностранной валютой.....	31
8. Формирование основных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	34
8.1. Собственные средства.....	34
8.2. Денежные средства и их эквиваленты.....	38
8.3. Операции с клиентами.....	43
8.4. Учет операций с использованием банковских карт.....	44
8.5. Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке.....	45
8.6. Учет предоставленных кредитов и банковских гарантий.....	47
8.7. Учет операций по приобретению права требования.....	57
8.8. Учет выпущенных банком ценных бумаг.....	58
8.9. Вложения в ценные бумаги.....	62
8.10. Учет инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов.....	69
8.11. Учет операций с производными финансовыми инструментами.....	69
8.12. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.....	71
8.13. Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов и хозяйственных материалов, средств труда, предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.....	75
9. Инвентаризация имущества и финансовых активов и обязательств.....	90
10. Учет резервов.....	92
11. Учет задолженности.....	93
12. Особенности ведения бухгалтерского учета задолженности, списанной с баланса из-за невозможности взыскания.....	94
13. Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера.....	94
14. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.....	96
15. Отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые активы.....	97
16. Общие методологические принципы отражения требований и обязательств по главе «Г» баланса	98
17. События после отчетной даты.....	100

18.	Бухгалтерская и финансовая отчетность. ....	101
19.	Порядок раскрытия информации о своей деятельности. ....	101
20.	Внесение изменений в Учетную политику.....	102
21.	Порядок ведения налогового учета. ....	102
22.	Прочие нормы и требования. ....	104

---



## 1. Общие положения.

- 1.1. Настоящий документ устанавливает основы формирования и раскрытия Учетной политики Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» ( Акционерное Общество ) (далее по тексту – «Банк») на 2017 финансовый год.
- 1.2. Учетная политика Банка ( далее по тексту – «Учетная политика» ) включает основные решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в Банке. Решения по организации бухгалтерского учета, которые не охватываются настоящим документом, утверждаются установленном в Банке порядке. При этом требования внутренних нормативных документов действуют в части, не противоречащей данной Учетной политике.
- 1.3. Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета и применяется с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ), Федеральных законов Российской Федерации: «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. №395-1, «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011г. №402-ФЗ, Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012г. №385-П, иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
- 1.4. Учетная Политика устанавливает единые правовые, методологические основы и способы для организации и ведения бухгалтерского учета, избранные в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы.
- 1.5. Основной задачей Учетной политики является предоставление информации, необходимой и достаточной всем категориям заинтересованных и подготовленных пользователей для объективного восприятия содержания бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.
- 1.6. Исходя из принципа преемственности, обеспечения последовательного ведения в Банке бухгалтерского учета и сопоставимости данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в течение текущего финансового года используются положения учетных политик Банка, применявшихся в течение предшествующих финансовых лет, в части не противоречащей настоящей Учетной политике.
- 1.7. Учетная политика является обязательным элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Банке. Ссылки на нормативные документы, указанные в данной Учетной политике, используются только в период действия данных документов. После официальной отмены документа следует руководствоваться соответствующим вновь принятым документом.
- 1.8. Учетная политика утверждается приказом Генерального директора, Председателя Правления Банка.
- 1.9. В связи с нестабильностью денежно-кредитного, финансового рынка и экономики страны в целом в данной Учетной политике сформулированы принципы, которые не являются жесткой регламентацией условий проведения операций Банком. Принципы работы Банка и условия проведения операций могут быть оперативно изменены в соответствии с изменением нормативной и законодательной базы и конъюнктуры рынка.
- 1.10. Решение о необходимости пересмотра положений Учетной политики в течение текущего финансового года принимает Генеральный директор, Председатель Правления Банка по представлению Главного бухгалтера Банка.
- 1.11. Положения Учетной политики являются обязательными для применения всеми подразделениями Банка ( в т.ч. обособленными ). Внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы Банка, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций Банка, не могут противоречить настоящей Учетной политике.

## 2. Перечень терминов, определений и сокращений.

В настоящей Учетной политике используются следующие термины, определения и сокращения:

- **Банк** - коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество);
- **Руководитель Банка** – Генеральный директор, Председатель Правления Банка;
- **Уполномоченный руководитель** - заместитель генерального директора или иной руководитель подразделения, уполномоченный Руководителем Банка на совершение определенных действий;
- **ISIN** - международный идентификационный код ценной бумаги;
- **Margin call** - уровень рыночной стоимости ценных бумаг, скорректированный на определенный договором/соглашением поправочный коэффициент, устанавливаемый в целях снижения рисков кредитора в части возможного обесценения соответствующих ценных бумаг, являющихся залоговым обеспечением представленных кредитов или иного финансирования;
- **ЛИФО** - метод списания объектов, последних по времени принятия к бухгалтерскому учету;
- **ФИФО** - метод списания объектов, первых по времени принятия к бухгалтерскому учету;
- **РСБУ** - российские стандарты бухгалтерского учета, совокупность норм федерального законодательства России и Положений по бухгалтерскому учету, издаваемые Министерством Финансов РФ, которые регулируют правила бухгалтерского учета;
- **РПБУ** - положения по бухгалтерскому учету, совокупность стандартов бухгалтерского учета России, регламентирующие порядок бухгалтерского учета тех или иных активов, обязательств или событий хозяйственной деятельности;
- **МСФО** - международные стандарты финансовой отчетности, общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации, разработанные Международным комитетом по бухгалтерским стандартам (IASB);
- **СС** - справедливая стоимость;
- **НВПИ** - встроенный производный инструмент, неотделяемый от основного договора;
- **ПФИ** - производный финансовый инструмент;
- **НДС** - налог на добавленную стоимость;
- **СПОД** - события после отчетной даты, факты деятельности Банка, которые происходят в период между отчетной датой (01 января года, следующего за отчетным) и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и требуют корректировки в бухгалтерском учете величины финансового результата и/или добавочного капитала Банка по состоянию на отчетную дату;
- **РВП** - резерв на возможные потери;
- **РВПС** - резерв на возможные потери по ссудой и приравненной в ней задолженности;
- **РПС** - рабочий план счетов;
- **ОФР** - отчет о финансовых результатах.

В настоящей Учетной политике используются следующие сокращения наименований используемых в тексте законодательных и нормативных документов:

- **Закон 402-ФЗ** - Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- **Положение №254-П** - «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
- **Положение №283-П** - «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
- **Положение №318-П** - «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 24.04.2008 N 318-П) с учетом действующих

- дополнений и изменений;
- **Положение №372-П** - «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 N 372-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
  - **Положение №383-П** - «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
  - **Положение №385-П** - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
  - **Положение №446-П** - «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
  - **Положение №448-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» (утв. Банком России 22.12.2014 N 448-П) с учетом действующих дополнений и изменений;
  - **Положение №465-П** - «Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 N 465-П).

### 3. Основные принципы, критерии и цели учетной политики.

- 3.1. Учетная политика Банка – это совокупность и реализация методов и способов ведения бухгалтерского учета в Банке, включающих в себя осуществление первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.
- 3.2. Учетная политика Банка сформирована на основе основополагающих допущений бухгалтерского учета.  
К ним относятся:
  - имущественная обособленность (учет имущества и денежных средств других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка);
  - последовательность применения Учетной политики. Изменения в политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве или в системе регулирования бухгалтерского учета, а так же в случае разработки Банком новых способов ведения учета или условий его деятельности;
- 3.3. Основное назначение и главная задача Учетной политики - максимально адекватно отразить деятельность Банка, сформировать полную, объективную и достоверную информацию для эффективного регулирования деятельности Банка при осуществлении им уставной деятельности в интересах акционеров Банка.
- 3.4. Реализация Учетной политики Банка строится на соблюдении следующих критериев и принципов:
  - преемственности, то есть остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
  - отражение доходов и расходов по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;
  - раздельное отражение активов и пассивов, активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
  - активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, в дальнейшем активы Банка

переоцениваются по текущей ( справедливой ) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Результаты переоценки отражаются в балансе с применением контрсчетов, предназначенных для отражения результатов изменений первоначальной стоимости активов в результате изменения текущей ( справедливой ) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации;

- постоянство правил бухгалтерского учета, то есть Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в законодательстве РФ.
- полноте и своевременности отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено документами Банка России;
- осмотрительности и осторожности, то есть активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность 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);
- приоритет содержания над формой, то есть, отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой формы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-ое число каждого месяца, а показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть экономное ведение учета исходя из условий хозяйственной деятельности Банка;
- открытость, то есть отчетность должна достоверно и понятно отражать операции Банка и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

3.5. В целях обеспечения деятельности в соответствии с требованиями банковского законодательства Банк разрабатывает внутренние документы в т.ч. стандарты, схемы бухгалтерских проводок по вопросам отражения в учета отдельных видов операций, которые позволяют осуществлять более детальный ( чем это предусмотрено актами Банка России ) учет и эффективный финансовый анализ. Указанные внутрибанковские документы являются составной частью Учетной политики.

3.6. В рамках Учетной политики Банком последовательно реализуются мероприятия, направленные на максимально возможное применение принципов и методов МСФО в бухгалтерском учете.

Данный принцип подлежит последовательному применению на всех участках бухгалтерского учета Банка, где отсутствует прямая коллизия положений РСБУ и МСФО, а также существенные технологические ограничения автоматизированных систем первичного и/или бухгалтерского учета.

#### **4. Организационно-технические аспекты учетной политики.**

4.1. *Вопросы организации бухгалтерского учета.*

4.1.1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета, организацию хранения документов бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при совершении банковских и хозяйственных операций несёт Генеральный директор, Председатель Правления Банка ( далее по тексту – Руководитель Банка ).

- 4.1.2. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики Банка, разработку методологии бухгалтерского учета по всем операциям Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.
- 4.1.3. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие учета совершаемых банковских и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативными актами Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.
- 4.1.4. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и предоставлению в подразделения Банка, выполняющие бухгалтерское сопровождение, необходимых документов и сведений обязательны для всех подразделений и работников Банка.
- 4.1.5. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.
- 4.1.6. В целях оперативного руководства вверенной системой бухгалтерского учета Банка главный бухгалтер вправе издавать указания в виде распоряжений Главного бухгалтера. На основании изданных распоряжений реализуются мероприятия, направленные на выполнение главным бухгалтером решений Правления Банка, Руководителя Банка и комитетов Банка, поступающих предписаний ( решений, указаний ) регулирующих органов и в других ситуациях, требующих оперативного решения вопросов бухгалтерского учета.
- Распоряжения главного бухгалтера, не имея статус внутренних распорядительных документов Банка, являются обязательными для выполнения всеми бухгалтерскими подразделениями Банка.
- 4.2. *Основные правила ведения бухгалтерского учета.*
- 4.2.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и факторов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации ( рублях и копейках ) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете на балансовых счетах, за балансом ( на внебалансовых счетах ) не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением №385-П и/или настоящей Учетной политикой.
- 4.2.2. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.
- 4.2.3. При отражении банковских операций и сделок в бухгалтерском учете Банк руководствуется собственным Рабочим планом счетов ( далее по тексту – РПС ). РПС основан на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и является элементом настоящей Учетной политики. РПС утверждается Приказом Руководителем Банка.
- 4.2.4. В ежедневном балансе Банка отражаются все операции совершенные за операционный день, представляющий собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.
- Ежедневный бухгалтерский баланс составляется по предусмотренным Положением №385-П синтетическим счетам второго порядка.
- 4.2.5. Операционный день Банка включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций календарной датой соответствующего операционного дня. Операционное время устанавливается с учетом режима работы служб, внутренних подразделений и конкретных условий проведения операций. Продолжительность операционного дня (времени), в том числе объявленные операционными днями выходных и праздничных дней, регламентируется Приказом Руководителя Банка. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, Банк отражает в бухгалтерском учете как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату.
- 4.2.6. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием программных средств. Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде электронных

баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

4.2.7. Все совершенные за день операции отражаются в следующих формах отчетности:

- ведомость остатков по счетам кредитной организации (Приложение №6 к Положению №385-П);
- оборотная ведомость по счетам кредитной организации (Приложение №7 к Положению №385-П);
- баланс кредитной организации (Приложение №8 к Положению №385-П).

4.2.8. Процедуры закрытия операционного дня осуществляются в соответствии с внутрибанковскими документами Банка.

4.2.9. Отчетный финансовый год Банка начинается 1 января 2017 года и завершается 31 декабря 2017 года.

4.2.10. Все исправления в текущую бухгалтерскую и финансовую отчетность вносятся Банком в порядке, определенном Правилами и другими нормативными актами Банка России, а также разделом 4.8. настоящей учетной политики Банка.

4.2.11. Состав информации, формируемой в бухгалтерском учете.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении Банка, которые отражаются в бухгалтерском балансе, являются активы, обязательства и капитал.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах деятельности Банка, которые отражаются в отчете о финансовых результатах, являются доходы и расходы.

Под *фактом хозяйственной жизни* Банк признает сделку, событие, операцию, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств. Для целей отнесения сделки к срочным или наличным срок исчисляется в рабочих днях, как они определены в нормативных документах Банка России.

Для целей отнесения срочной сделки на соответствующий счет второго порядка главы «Г», срок исчисляется в календарных днях. Течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которым определено его начало. Если дата переноса требований (обязательств) с одного счета второго порядка главы «Г» на другой счет приходится на выходной день, то указанный перенос производится в первый рабочий день, следующий за данным нерабочим днем. При досрочном исполнении сделки, учет сделки на счетах главы «Г» прекращается, с одновременным ее отражением на счетах 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».

Каждый факт хозяйственной жизни оформляется первичным документом. Под *регистрами бухгалтерского учета* понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых у учета первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в Банке на бумажных носителях, а также и (или) в электронном виде. Содержание регистров является коммерческой тайной Банка. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут дисциплинарную и иную ответственность (вплоть до уголовной), установленную законодательством Российской Федерации.

*Активами* признаются хозяйственные средства, контроль над которыми Банк получил в результате свершившихся фактов его хозяйственной деятельности и которые должны принести ему экономические выгоды в будущем.

*Будущие экономические выгоды* - это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в Банк. Актив принесет в будущем экономические выгоды, когда он может быть:

- использован обособлено или в сочетании с другим активом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;
- обменен на другой актив;
- использован для погашения обязательства;
- распределен между собственниками организации.

Элемент, не отвечающий данным критериям Банка, активом не признается. Материально-вещественная форма актива и юридические условия его использования не являются существенными критериями отнесения их к активам.

*Обязательством* признается существующая на отчетную дату задолженность Банка, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты, которые должны привести к оттоку активов.

*Капитал* - вложения собственников и прибыль, накопленная за все время деятельности Банка. При определении финансового положения Банка величина капитала рассчитывается как разница между активами и обязательствами.

*Доходом* Банк признает увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников. Доходы включают такие статьи, как выручка от реализации услуг, проценты и дивиденды к получению, роялти, арендная плата, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.).

*Расходами* Банк признает уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников. Расходы включают такие статьи, как затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), оплату труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

- 4.2.12. При определении финансового результата деятельности Банка прибыль (убыток) за отчетный период рассчитывается как разница между доходами и расходами.
- 4.2.13. Все доходы и расходы текущего отчетного года отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- 4.2.14. Начисление процентных доходов и расходов в виде процентов, купонов, дисконтов (премий) по размещенным и привлеченным средствам производится с учетом требований п.1.6. Положения №446-П.
- 4.2.15. Все факты хозяйственной деятельности Банка, которые относятся к предшествующему отчетному периоду, и о которых стало известно после утверждения Годового отчета собранием акционеров Банка, рассматриваются Банком и соответственно отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности как факты, относящиеся к прошлому отчетному периоду, выявленные в отчетном периоде.
- 4.2.16. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составляется в соответствии с указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У в порядке и сроки, определяемые ежегодным Приказом по Банку. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах деятельности Банка является открытой для публикации.
- 4.2.17. В целях эффективного проведения внешнего аудита, в соответствии со статьей 42 Федерального закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», Банк организует проведение аудиторской проверки деятельности Банка не реже одного раза в год, с подтверждением финансовой отчетности аудиторской компанией.
- 4.3. *Документы аналитического и синтетического учета.*
- 4.3.1. *Документы аналитического учета.*
- 4.3.1.1. *Лицевые счета* аналитического учета открываются по объектам учета таким образом, чтобы обеспечить ведение бухгалтерского, налогового, управленческого учета, составление отчетности по

формам, установленным Банком России. Лицевые счета открываются только на тех счетах синтетического учета, которые предусмотрены в РПС.

Операции Банка, учет которых ведется в локальных программных модулях, в балансе Банка отражаются на сводных лицевых счетах в соответствии с требуемой детализацией. Лицевые счета аналитического учета доходов и расходов открываются в соответствии с символами, установленными Банком России для целей составления отчетности.

Лицевые счета открываются главным бухгалтером или его заместителем. Право открытия лицевых счетов может быть предоставлено руководителям бухгалтерских и операционных подразделений или иным уполномоченным лицам Банка на основании приказа Руководителя Банка.

Основанием для открытия счета служит распоряжение за подписью Руководителя Банка (Уполномоченного руководителя) составленное по утвержденной в Банке форме. В целях производственной необходимости право подписания распоряжений об открытии счетов может быть предоставлено иным уполномоченным лицам Банка на основании приказа Руководителя Банка.

Лица, ответственные за ведение соответствующих лицевых счетов, обеспечивают их своевременное закрытие. Должностные лица, на которых в соответствии с Приказом Руководителя Банка возложено осуществление контрольных функций, обязаны осуществлять в т.ч. регулярный контроль своевременного и правильного закрытия счетов.

Закрытие внутрибанковских лицевых счетов производится в следующем порядке:

- открытые под конкретный договор (операцию, сделку) – по факту завершения (закрытия) соответствующего договора (операции, сделки);
- открытые под операции с конкретным контрагентом (группу операций) – в случае отсутствия на данном счете в течение одного года остатков и оборотов.

Контроль своевременности и правильности закрытия внутрибанковских счетов осуществляется на ежеквартальной основе.

Открытие лицевых счетов с использованием номера ранее закрытых лицевых счетов допускается только после завершения отчетного года.

Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных. В случае необходимости, выписки распечатываются по каждому лицевому счету с обязательным указанием в них назначения или кода операции.

Типовые наименования открываемых лицевых счетов, порядок их нумерации закрепляются в приложениях к РПС.

Выдача клиентам выписок из лицевых счетов и приложений к ним осуществляется в подразделениях, ведущих соответствующие счета, в порядке и сроки, предусмотренные соответствующим договором, на бумажном носителе либо в электронном виде (по каналам связи или с применением различных носителей информации).

Выписки по лицевым счетам вкладов, текущим счетам и счетам для расчетов с использованием банковских карт физических лиц, счетам, связанным с обслуживанием указанных счетов (счета по учету накопленных процентов по вкладам и кредитам, ссудные счета по овердрафтам, кредитным картам и прочие), счетам, связанным с кредитами физических лиц ведущиеся с помощью программного обеспечения, хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Выписки по лицевым счетам клиентов – физических лиц распечатываются в соответствии с условиями договора. Формирование и хранение печатных форм дубликатов выписок по счетам – юридических лиц – клиентов Банка, обеспечивается в электронном виде.

Электронные платежные документы клиентов – юридических лиц хранятся в электронном виде в архивном хранилище Базы данных системы «КЛИЕНТ-БАНК».

Подтверждение от всех клиентов – кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) письменных подтверждений остатков по открытым корреспондентским счетам производится ежегодно в сроки, установленные Банком России.



По расчетным (текущим) счетам клиентов юридических и физических лиц ежегодная выверка остатков не производится (если иное не вытекает из условий заключенных договоров).

Выверка счетов расчетов, внутрибанковских требований и обязательств производится на ежедневной основе.

4.3.1.2. *Ведомость остатков по счетам кредитной организации* ( Приложение №6 к Положению №385-П ) хранится в электронном виде и распечатывается по мере необходимости.

4.3.1.3. *Проверочная ведомость остатков лицевых счетов депо и иные документы* аналитического учета депозитарных операций формируются по данным электронных регистров депозитарного учета и распечатываются по мере необходимости.

4.3.2. *Формы синтетического учета.*

4.3.2.1. *Ежедневная оборотная ведомость* по счетам кредитной организации ( Приложение №7 к Положению №385-П ) составляется по балансовым и внебалансовым счетам и хранится в электронном виде и бумажном носителе. Подписанная Генеральным директором, Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями) ведомость помещается в отдельный сшив и хранится у Главного бухгалтера (его заместителя). Внутри месяца обороты показываются за день.

Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года. Сформированные за период оборотные ведомости хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости. Распечатанные оборотные ведомости подписываются Генеральным директором, Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

4.3.2.2. *Баланс кредитной организации* ( Приложение №8 к Положению №385-П ).

Баланс Банка формируется в электронном виде и распечатывается за последнее календарное число каждого месяца по всем главам баланса. Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка производится программным путём, по результатам которой в Балансе, перед подписями должностных лиц распечатывается надпись: «Сверка соответствия остатков по счетам второго порядка произведена». Баланс на отчетную дату подписывается Генеральным директором, Председателем Правления Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями). По поручению Генерального директора, Председателя Правления баланс может быть распечатан за внутримесячные даты и подписан в общеустановленном порядке.

*Отчет о финансовых результатах* (далее - ОФР) ( Приложение к Положению №446-П ) является формой синтетического учета, предназначенной для систематизированного накопления данных о доходах, расходах, финансовом результате (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате ( прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода ) Банка.

Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки

- приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 "Добавочный капитал", за исключением эмиссионного дохода, с отражением в ОФР по соответствующим символам.

Использовать символ ОФР в 14 - 18 разрядах лицевых счетов балансового счета № 106 "Добавочный капитал" не требуется. Регистрами аналитического учета являются обороты по балансовым счетам № 106.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам ОФР. ОФР ведется нарастающим итогом с начала года. Сверка соответствия остатков производится программным путём.

В период составления годового отчета ведутся два отчета ОФР: один - по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года», второй - по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года».

ОФР по балансовому счету 706 распечатывается отдельным документом ежеквартально в сроки, установленные Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитной организацией в Центральный Банк Российской Федерации»; ОФР по балансовому счету 707 распечатывается Банком отдельным документом в период составления годового отчета в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и хранится в сшиве «Годовой отчет».

ОФР подписывается Руководителем Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

4.3.2.3. *Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты* ( Приложение №12 к Положению №385-П ) составляется по оборотам в разрезе лицевых счетов, относящимся к событиям после отчетной даты ( далее – СПОД ). Ведомость оборотов по отражению СПОД хранится в электронном виде и распечатывается по мере отражения событий после отчетной даты по всем главам баланса. Распечатанные ведомости подписываются Руководителем Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями).

4.3.2.4. *Сводная ведомость оборотов по отражению СПОД* (Приложение №13 к Положению №385-П) составляется на основании оборотной ведомости (Приложение №7 к Положению №385-П ) по состоянию за 31 декабря и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты по всем балансовым и внебалансовым счетам бухгалтерского учета.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты распечатывается по состоянию за 31 декабря с учетом всех событий после отчетной даты. Распечатанная ведомость подписывается Руководителем Банка и главным бухгалтером (или по их поручению заместителями) и хранится в сшиве "Годовой отчет".

4.3.2.5. Документами синтетического учёта депозитарных операций являются сводные карточки выпусков ценных бумаг, краткий, обобщённый и полный балансы депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарные оборотные ведомости. Сводные карточки выпусков, краткий и обобщенный балансы депо, полный баланс депо, оборотные ведомости по каждому выпуску ценных бумаг и суммарная оборотная ведомость формируются по данным электронных регистров депозитарного учета и распечатываются сотрудниками при необходимости. Суммарная оборотная ведомость распечатывается ежедневно.

#### 4.4. *Порядок ведения книги регистрации открытых счетов.*

4.4.1. Все записи об открытии и о закрытии лицевых счетов отражаются в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов Банка ведется в электронном виде, централизованно, включая данные по клиентским и внутрибанковским счетам, а также счетам, открытым внутренними структурными подразделениями. Внутренние структурные подразделения, осуществляющие регистрацию счетов в Главной АБС ( АБС «ЦФТ» ), отдельные книги регистрации открытых счетов не ведут.

Регистрация открытых и закрытых лицевых счетов, операции по которым ведутся в отдельных аналитических АБС, отражается в отдельных Книгах в общеустановленном порядке.

4.4.2. При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана бумажном носителе. Книга, распечатанная на бумажном носителе, пронумеровывается, прошнуровывается, подписывается Генеральным директором, Председателем Правления и главным бухгалтером и скрепляется печатью банка. Передача книги на архивное хранение осуществляется в установленном в Банке порядке.

4.4.3. Ведомости открытых и закрытых счетов формируются в электронном виде на ежедневной основе. Формирование ведомостей осуществляется централизованно уполномоченными сотрудниками бухгалтерских подразделений в разрезе АБС и распечатываются по мере необходимости.

#### 4.5. *Правила документооборота и технология обработки учетной документации.*

4.5.1. Учетно-операционный аппарат Банка работает по принципу ответственных исполнителей.

Ответственными исполнителями являются работники Банка, которым поручается оформлять и подписывать расчетные и денежные документы по кругу выполняемых операций, а также на которых возложено выполнение функций, связанных с контролем расчетных и денежных документов и их отражение в учете.

Выполнение определенных операций закрепляется за ответственными исполнителями в должностных инструкциях или отдельными распорядительными документами.

Организация рабочего времени учетных работников строится с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление поступающих расчетно-денежных документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса устанавливается отдельными внутренними нормативными актами по отдельным видам операций.

Банковские операции в полном объеме отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, в соответствии Положением № 385-П. Днем отражения хозяйственных операций является день поступления документов в Банк, при этом на документах, подтверждающих правомерность отражения сумм на счетах, ставится отметка о дате поступления, если она отличается от даты составления документа, подпись и расшифровка подписи бухгалтерского работника, принявшего документ к обработке.

4.5.2. Согласно ГОСТ Р 7.0.8.-2013 «Национальный стандарт Российской Федерации. Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения» под документооборотом понимается - движение документов в Банке с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки.

4.5.3. Основанием для записей на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового отчета являются первичные документы, изготовленные как на бумажных, так и на электронных машинных носителях. При совершении бухгалтерских операций на программных средствах должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

4.5.4. Документальное оформление банковских операций осуществляется первичными документами в соответствии с требованиями действующего законодательства<sup>1</sup> и нормативных актов Банка России.

В целях принятия к учету, Банк может использовать формы первичных документов, включенные в Альбом форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета Банка, формы, утвержденные нормативными документами Банка России и/или Минфином РФ.

В случае отсутствия в установленных законодательством РФ нормативных правовых актах необходимых форм документов, Банком применяются документы, утвержденные отдельными Приказами по Банку. Принятые к использованию или утвержденные Банком первичные документы регистрируются в Альбоме форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета Банка или закрепляются в составе внутрибанковской нормативной документации.

Первичные документы обязательно должны содержать следующие реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, составившей документ;
- содержание операции;
- измерители операции;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение операции;
- подписи указанных лиц.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи по счетам, должны иметь:

- контрировку;
- дату проводки;
- содержание операции;
- подписи лиц, оформивших и проконтролировавших операцию.

4.5.5. Допускается использование электронных платежных документов, подписанных электронно-цифровой подписью и содержащих все реквизиты соответствующего бланка установленной формы.

Все электронные документы, как входящие, так и исходящие включаются в регистры бухгалтерского учета, которые распечатываются на бумажных носителях и заверяются ответственными исполнителями и не требуют составления дополнительных документов подтверждающих их подлинность.

Электронные документы сокращенного формата без сопроводительных документов не распечатываются. Суммы, зачисленные на корреспондентские счета по таким документам, относятся на счета до выяснения и списываются с них при поступлении подтверждающих документов: на счета внутрибанковского значения – мемориальным ордером, на счета клиентов - банковским ордером с обязательным приложением оправдательного документа, либо по истечении установленных сроков откредитовываются отправителю средств.

4.5.6. Внутрибанковские операции оформляются мемориальными ордерами, составленными в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 29.12.2008 г. № 2161-У "О порядке составления и оформления мемориального ордера". Использование мемориального ордера в качестве расчетного документа не допускается.

Операции по счетам клиентов оформляются расчетными документами, предусмотренными Положением №383-П, в том числе банковским ордером, составленным в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.12.2012 г. № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

4.5.7. Комиссии, взимаемые Банком с банковских счетов клиентов в порядке заранее данного акцепта в соответствии с условиями договоров банковского счета, платежи по кредитным договорам (в случае, если кредитным договором и договором банковского счета Банку заранее дан акцепт на списание причитающихся ему сумм), остатки по закрываемым счетам списываются с

<sup>1</sup> Первичный документ рассматривается в настоящей Учетной Политике в смысле статьи 9 Федерального закона от 6.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с учетом п. 9 Приказа от 29 июля 1998 г. N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности».

банковских счетов клиентов банковскими ордерами, оформленными Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.12.2012 г. № 2945-У "О порядке составления и применения банковского ордера".

- 4.5.8. Зачисление причитающихся клиенту-юридическому лицу сумм на его банковские счета (в том числе выдача кредитов, уплата процентов по вкладам (депозитам) и другим привлеченным средствам, возврат вкладов (депозитов)) осуществляется на основании оформленного Банком расчетного документа (банковского ордера или платежного поручения) в зависимости от маршрута платежа.
- 4.5.9. Зачисление причитающихся клиенту - физическому лицу сумм на его банковские (текущие) счета (в том числе выдача кредитов, уплата процентов по вкладам (депозитам) и другим привлеченным средствам, возврат вкладов (депозитов)) осуществляется на основании оформленного Банком банковского ордера.
- 4.5.10. Мемориальный ордер составляется для оформления бухгалтерских записей в случаях, когда форма первичного учетного документа, на основании которого осуществляется бухгалтерская запись, не содержит реквизитов (полей) для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи.

Если формой первичного учетного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае бухгалтерские записи оформляются путем заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учетных документах.

В мемориальном ордере указываются данные (реквизиты) первичных учетных документов. Если первичные учетные документы оформлены на бумажном носителе, они прилагаются к мемориальному ордеру с указанием в соответствующих полях мемориального ордера их наименований, номеров, дат, количества, а также общего количества листов в прилагаемых документах. Если первичный учетный документ оформлен в электронном виде, то в дополнение к указанным реквизитам в свободном поле мемориального ордера номер (20) указываются реквизиты, присваиваемые первичным учетным документам в электронном виде, позволяющие однозначно их идентифицировать.

При оформлении мемориальным ордером операции в иностранной валюте в свободном поле мемориального ордера номер (9а) указывается сумма иностранной валюты.

Если на основании первичного учетного документа составляются несколько мемориальных ордеров, то первичный учетный документ прилагается к одному из мемориальных ордеров, а в других мемориальных ордерах в поле с номером (14) указывается номер мемориального ордера, к которому приложен первичный учетный документ.

Без первичного учетного документа составляются мемориальные ордера для осуществления бухгалтерской записи по переносу остатков с одного лицевого счета на соответствующий ему парный лицевой счет, а также для исправления бухгалтерских записей (мемориальный исправительный ордер).

К первичным учетным документам, в частности, относятся:

- по кредитным операциям – распоряжения о начислении процентов, о создании и корректировке резерва, о постановке и снятии с учета обеспечения и т.д.;
- по хозяйственным операциям – акты приема-передачи имущества, акты выполненных работ, акты ввода в эксплуатацию и выбытия основных средств, накладные, требования на отпуск товарно-материальных ценностей, авансовые отчеты, расчетные ведомости по заработной плате, распоряжения о начислении налогов, распоряжения по отражению в учете различных хозяйственных операций и т.п.;
- по другим банковским и внутрибанковским операциям - распоряжения по учету различных банковских и внутрибанковских операций.

Полный перечень первичных документов используемых Банком закреплен в Альбоме форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

Для составления мемориального ордера по переоценке активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, первичным учетным документом является распоряжение об отражении в бухгалтерском учете переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах. Распоряжение составляется ежегодно на начало первого операционного дня текущего года.

Ежедневная переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется на основании полученных от территориального подразделения Банка России справочников с курсами иностранных валют на каждую дату, используемых при составлении отчета по ОВП (открытой валютной позиции). Распоряжение подписывается главным бухгалтером или его заместителем.

Мемориальный ордер составляется в электронном виде с использованием программных средств, а затем распечатывается на бумажном носителе для дальнейшего помещения в сшив «Документы дня» с приложением первичных учетных документов, оформленных на бумажном носителе.

Мемориальные ордера, составленные программным путем, нумеруются автоматически в хронологическом порядке. Все мемориальные ордера, составленные программным путем, в обязательном порядке проверяются ответственными исполнителями, а при совершении операций подлежащих дополнительному контролю в соответствии с настоящей Учетной политикой – контролером, на предмет соответствия данных мемориального ордера данным первичных документов и правильности оформления.

Мемориальные ордера составляют бухгалтерские работники, осуществляющие учет конкретных операций на основании переданных другими подразделениями Банка документов. После проверки контролирующим работником, обработки и отражения операций в учете, все проведенные документы передаются сотруднику, формирующему документы дня.

Содержание операций в соответствующем поле мемориального ордера указывается в виде условного обозначения (буквенного или цифрового кода) перечень и их расшифровка определяется внутрибанковскими нормативными документами. В случае, если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

Нумерация мемориальных ордеров, составленных программным путем, производится в порядке возрастания с начала каждого календарного года.

- 4.5.12. Все бухгалтерские документы за рабочий день формируются в возрастающем порядке дебетуемых балансовых счетов и брошюруются в установленном порядке. Сводные (многострочные) мемориальные ордера помещаются в конце папки перед бухгалтерским журналом. Туда же помещаются первичные учетные документы или их копии, на основании которых были сделаны проводки.

Документы дня формируются в отдельные папки по операциям в рублях и иностранной валюте. В отдельную папку помещаются кассовые документы, документы по внебалансовым счетам, срочным операциям (раздел Г Плана счетов), внутрибанковским операциям, операциям клиентов. Допускается формирование других папок содержащих документы с отличными сроками хранения от указанных выше.

- 4.5.13. При изменении технологии передачи информации на обработку бухгалтерские документы за день могут группироваться в пачки по типам однородных операций с соблюдением общих принципов формирования сшивов бухгалтерских документов.

- 4.5.14. Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости, а также дополнительно составленному контрольному журналу операций по каждому разделу Плана счетов. Если общие итоги и итоги по документам / пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Бухгалтерские операции проверяются на основании первичных документов, записей на лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета. Контроль осуществляется на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

4.5.15. В тексте, в цифровых данных первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются. Каждый документ должен проходить не менее двух стадий обработки (формирование документа, авторизация и выполнение).

4.5.16. Формируемые в процессе деятельности Банка учетные документы подлежат хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами, регламентирующими документооборот, а также требованиями раздела 4 «Хранение документов» части III Положения №385-П в течение сроков, установленных внутренними регламентными документами Банка. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном Положением №318-П. Хранение бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета на бумажных носителях осуществляется в Банке только в специально оборудованных помещениях (архивах).

Все документы депозитария, картотеки, журналы, отчетные материалы и записи депозитарного учета (аналитического и синтетического) хранятся не менее 3 лет с момента поступления документа, внесения последних изменений в картотеку или журнал, подготовки отчета или корректировки записи. По истечении этого периода все материалы депозитарного учета передаются в архив, где должны храниться не менее 5 лет с момента передачи в архив. При небольшом ежедневном объеме документов, помещаемых в разные сшивы (папки), допускается формирование этих сшивов за определенный период (декада, месяц) с обязательным выведением итогов за каждый день в справке о бухгалтерских документах, подшиваемой вместе с документами.

Способ хранения первичных документов по конкретным операциям устанавливается во внутренних функционально-распорядительных документах, регулирующих соответствующие операции.

Хранение полноформатных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на корреспондентский счет Банка в учреждении Банка России, осуществляется в электронном виде в соответствии с РПБУ.

Бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативный срок хранения которых составляет свыше десяти лет, подлежат распечатыванию и хранению на бумажном носителе.

Изъятие первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов Банка может производиться только органами дознания, предварительного следствия, прокуратуры и судами на основании постановления этих органов в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ. Изъятие оформляется протоколом, копия которого вручается под расписку соответствующему должностному лицу банка.

В случае пропажи или гибели первичных документов, Руководитель Банка назначает приказом комиссию по расследованию причин пропажи или гибели.

4.5.17. Для отражения банковских операций и формирования баланса Банка используется информационная банковская система АБС «ЦФТ».

4.5.18. Аналитический учет отдельных операций может осуществляться в отдельных программах с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами, в том числе:

- совершаемых с использованием банковских карт;
- по вкладам и банковским счетам физических лиц;
- по операциям денежных переводов без открытия банковских счетов в пользу юридических и/или физических лиц;
- по операциям кредитования физических лиц в т.ч. держателей банковских карт;
- по операциям расчетов с работниками по оплате труда;
- по операциям денежных переводов без открытия счета с использованием платежных систем.

4.5.19. Лицевые счета работников по заработной плате, индивидуальные карточки учета и налоговые регистры по НДФЛ за прошедший календарный год хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

4.6. *Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями.*

4.6.1. Для успешного выполнения поставленных целей и решения основных задач в Банке организована система внутрибанковского контроля, основной целью которого является защита

интересов инвесторов, акционеров и клиентов Банка. Система внутрибанковского контроля включает в себя: текущий, дополнительный, оперативный, последующий контроль.

4.6.2. Текущий контроль осуществляется работниками непосредственно при оформлении ими бухгалтерских операций. Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

В целях контроля используются программно-технические средства, которые обеспечивают:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- предотвращение несанкционированного доступа.

4.6.3. В целях осуществления дополнительного контроля операции по счету отражаются в учете с дополнительной подписью контролирующего работника в соответствии с требованиями РПБУ. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

4.6.4. Право контрольной (первой) подписи без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности Генеральный директор, Председатель Правления и главный бухгалтер. Предоставление права контрольной (первой) подписи иным должностным лицам предоставляется распорядительными документами. Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (за исключением главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае он контролирует документы по операциям, выполняемым другими работниками.

4.6.5. Контролирующий работник проверяет правильность отраженной на счетах бухгалтерского учета операции путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе. На этом этапе контролер проводит сверку сумм и другой информации указанной в первичных документах с суммами и информацией указанной в бухгалтерском документе, оформляющем операцию, проверяет правильность разнесения сумм по соответствующим счетам учета. Проверяет наличие на первичных документах необходимых подписей и их соответствие установленным образцам.

Образцы подписей сотрудников, обладающих правом подписи исполнителя или контролера, подписываются главным бухгалтером и утверждаются Руководителем Банка. Оформленные оригиналы образцов подписей на бумажном носителе хранятся у главного бухгалтера и в электронном виде на общесетевом ресурсе.

Возможно осуществление электронного документооборота между кассовыми, операционными и контролирующими работниками при оформлении кассовых документов с использованием электронной цифровой подписи, признаваемой равнозначной собственноручной подписи в документе на бумажном носителе.

4.6.6. Оперативный контроль на всех участках бухгалтерской и кассовой работы осуществляется на основании данных ежедневного учета и отчетности в подразделении, выполняющем операцию.

4.6.7. Постоянный последующий контроль за совершением бухгалтерских операций осуществляется ответственными сотрудниками отдела контрольных процедур Бухгалтерии.

В ходе проверок контролируется правильность учета и оформление надлежащими документами совершенных операций, выполнение Банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних организационно-распорядительных документов Банка.

Последующий контроль осуществляется на стадии завершения операционного дня. Перед завершением операционного дня ответственные сотрудники осуществляют предварительную проверку всех совершенных в данном дне операций, сверку документов дня с выписками по затронутым лицевым счетам, наличие подтверждающих документов, а также наличие на



документах соответствующих подписей работников Банка, уполномоченных осуществлять те или иные операции.

На стадии завершения операционного дня проводится программный контроль на наличие «красных» остатков, отсутствие неподтвержденных и неисполненных документов. После завершения операционного дня ответственный сотрудник Отдела контрольных процедур сверяет соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженных в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам; проверяет соответствие оборотов в оборотной ведомости, бухгалтерском журнале и итогов подсчета документов дня.

По отдельным видам операций может устанавливаться дополнительный контроль, в том числе программным путем. Порядок и способы осуществления такого контроля отражаются в документах регламентирующих проведение и учет данных операций.

- 4.6.8. Организация последующего контроля в Банке осуществляется в соответствии с Порядком организации последующего тематического бухгалтерского контроля.

Проверки проводятся на основании плана разработанного главным бухгалтером Банка и утвержденного Руководителем Банка. По результатам проверок формируются справки последующего контроля, и проводится анализ нарушений бухгалтерского учета, установленных при последующем контроле. Результаты последующего контроля доводятся главным бухгалтером до руководства Банка, а также до руководителей учетных подразделений в виде информационных писем и служебных записок для осуществления мероприятий по устранению нарушений и дальнейшей минимизации риска возникновения подобных ошибок.

- 4.6.9. Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы возлагаются на главного бухгалтера.

- 4.7. *Организация бухгалтерского учета, правила документооборота и технология обработки учетной информации по операциям, совершаемым дополнительным офисом.*

- 4.7.1. Операции дополнительного офиса регламентируются общебанковскими документами по расчетно-кассовому обслуживанию, правилами документооборота и технологией обработки учетной информации, а также Положением «О дополнительном офисе». Контроль за операциями, совершаемыми обособленным структурным подразделением осуществляют ответственные должностные лица Банка.

- 4.7.2. Дополнительный офис Банка производит все расчеты через корреспондентские счета Банка. Все операции дополнительного офиса отражаются в ежедневном балансе Банка. Отдельного баланса дополнительный офис не составляет.

- 4.7.3. Дополнительный офис не имеет прав самостоятельно открывать банковские счета клиентам - юридическим лицам, а также и внутрибанковские счета. Указанные счета открываются централизованно Банком для проведения операций дополнительным офисом. Дополнительный офис имеет право открывать банковские счета и счета вкладов клиентам – физическим лицам в случае если это предусмотрено Положением «О дополнительном офисе».

- 4.7.4. Данные об открытии и закрытии счетов дополнительным офисом включаются в Книгу регистрации открытых счетов Банка.

- 4.7.5. Дополнительный офис принимает документы для открытия/закрытия банковских счетов юридических лиц и передает документы в Головной офис для помещения в юридическое дело в процессе обслуживания банковских счетов клиентов - юридических лиц. При этом юридическое досье клиента формируется и хранится в Банке в установленном порядке, в соответствии с «Правилами об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту), депозитных счетов» (далее «Правила»).

- 4.7.6. Для обслуживания клиентов - юридических лиц в дополнительном офисе, а именно приема от клиентов-юридических лиц денежных чеков, расчетных документов для отражения по счетам, выдачи выписок из банковских счетов в Дополнительный офис передаются заверенные в установленном Правилами порядке копии карточек с образцами подписей и печати клиентов.

- 4.7.7. Расчетные документы от клиентов - юридических лиц для списания с их банковских счетов принимаются Ответственным сотрудником, обслуживающим клиентов-юридических лиц в

дополнительном офисе в необходимом количестве экземпляров. Указанный сотрудник осуществляет визуальный контроль правильности оформления представленных расчетных документов, достаточность средств на банковском счете клиента для проведения операций, сверяет подписи и печать клиента на расчетных документах с образцами в карточке образцов подписей и печати клиента. При отсутствии оснований для возврата расчетных документов на расчетном документе ставится штамп о приеме документа, дата и подпись сотрудника принявшего документ. Один экземпляр расчетных документов передается клиенту-юридическому лицу.

Платежные поручения, поступившие по системе интернет банкинга, принимаются и обрабатываются Головным офисом.

- 4.7.8. Платежные поручения по переводам денежных средств с банковских счетов или без открытия счета физических лиц по операциям дополнительного офиса оформляются ответственными сотрудниками, обслуживающими физических лиц в дополнительном офисе, на основании Заявления/Распоряжения на перевод денежных средств по поручению физического лица. Один экземпляр платежного поручения и копия Заявления передаются клиенту-физическому лицу с проставлением подписи ответственного сотрудника дополнительного офиса и штампа о приеме документа.
- 4.7.9. Для оплаты принятых от клиентов - юридических лиц расчетных документов и переводов денежных средств с банковских счетов физических лиц или без открытия счета с корреспондентского счета формируются реестры электронных (бумажных) документов РЦ (далее Реестр) по форме, утвержденной в Альбоме форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета Банка.
- 4.7.10. Ответственный сотрудник, обслуживающий юридических лиц, вводит в автоматизированную бухгалтерскую систему (далее АБС) принятые расчетные документы клиентов - юридических лиц, формирует Реестр, распечатывает его, подписывает и передает контролирующему работнику дополнительного офиса вместе с расчетными документами для осуществления контроля операций. Контролирующий сотрудник сверяет операции, заведенные в АБС с Реестром и расчетными документами, при отсутствии замечаний подтверждает операции в АБС, при этом статусы документов изменяются, и они переходят на следующий этап обработки «в РЦ».
- 4.7.11. Реестр подписывается контролирующим работником дополнительного офиса и визируется управляющим дополнительного офиса, на которых возложены соответствующие функции. Реестр заверяется круглой печатью дополнительного офиса. К Реестру на бумажном носителе прикладывается лента подсчета и первичные документы.
- 4.7.12. Для проведения переводов без открытия счета физических лиц и переводов по банковским счетам физических лиц по операциям дополнительного офиса ответственные сотрудники, обслуживающие физических лиц в дополнительном офисе, осуществляют необходимые операции для оформления платежного поручения в АБС и передают Заявление/Распоряжение на перевод денежных средств по поручению физического лица без открытия счета и/или с банковского счета контролирующему работнику в дополнительном офисе. Контролирующий работник сверяет операции, заведенные в АБС, с Заявлениями/Распоряжениями на перевод без открытия счета и/или по банковскому счету физического лица, формирует Реестр на документы, по которым отсутствуют замечания и далее подтверждает операции в АБС. При этом статусы документов изменяются, и они переходят на следующий этап обработки «в РЦ».
- 4.7.13. Реестр подписывается контролирующим работником дополнительного офиса и визируется управляющим дополнительного офиса, на которых возложены соответствующие функции. Реестр заверяется круглой печатью дополнительного офиса.
- 4.7.14. Оформленный и подписанный Реестр сканируется, электронная копия Реестра направляется контролирующим работником дополнительного по каналам связи в Расчетный центр Банка для проведения сверки операций и формирования рейса для оплаты с корреспондентского счета.
- 4.7.15. После получения электронной копии Реестра сотрудник Расчетного центра Банка проверяет соответствие подписей должностных лиц дополнительного офиса, завизировавших Реестр. Для целей проверки правильности визирования Реестров в Расчетный центр Банка передается один

- экземпляр карточки с оттиском печати и образцами подписей должностных лиц, имеющих право визирования Реестров в дополнительном офисе. При отсутствии замечаний сотрудник Расчетного центра распечатывает платежные поручения по переводам без открытия счета физических лиц и переводам по банковским счетам физических лиц, сформированные в дополнительном офисе в АБС «ЦФТ», с целью их подписания должностными лицами Банка и последующей оплаты с корреспондентских счетов. Платежи, сформированные в дополнительном офисе в АБС «Finist Retail», распечатываются контролирующим работником дополнительного офиса в виде Реестра платежей согласно утвержденной по Банку форме.
- 4.7.16. Расчетные документы клиентов-юридических и физических лиц, принятые в дополнительном офисе, оплачиваются с корреспондентских счетов в обычном порядке в соответствии с полученной из дополнительного офиса электронной копией Реестра.
- 4.7.17. По итогам операционного дня контролирующий работник дополнительного офиса формирует сводный реестр электронных документов РЦ, в который включаются все расчетные документы, включенные во все Реестры за день. При этом сводные реестры формируются отдельно по платежам физических лиц и по платежам клиентов-юридических лиц с их банковских счетов. В случае расхождений данных сотрудник Расчетного центра Банка совместно с контролирующим работником дополнительного офиса выясняют причину расхождений и принимают меры по их устранению.
- 4.7.18. Расчетные документы, формируемые и принятые в течение операционного дня дополнительным офисом, формируются в макет (пачки), для совершения расчетов через подразделения расчетной сети Банка России или другие кредитные организации. При этом документы, принятые в течение операционного дня от клиентов-юридических лиц для списания с их банковских счетов, формируются в отдельные макеты (пачки) от расчетных документов, формируемых по переводам физических лиц.
- 4.7.19. В связи с наличием в АБС полноформатного платежного документа, сформированного и прошедшего контроль в дополнительном офисе и имеющейся возможностью аудита каждого документа, то есть установления конкретного работника сформировавшего и проконтролировавшего документ и отправившего его для оплаты с корсчета, сводные платежные поручения в дополнительном офисе не формируются и в Банк не доставляются.
- 4.7.20. В Банк передаются только Реестры и оригиналы первичных документов, на основании которых подготовлены расчетные документы (заявления на перевод без открытия счета и т.п.), первые экземпляры расчетных документов клиентов – юридических лиц.
- 4.7.21. Макет (пачка) формируется следующим образом: к Реестру по документам клиентов-физических лиц прикладываются первичные документы и лента подсчета с визами ответственных лиц (в т.ч. 2-й экземпляр кассового журнала по приходу и по расходу). К Реестру по документам клиентов-юридических лиц прикладываются первые экземпляры расчетных документов и лента подсчета. Сформированные таким образом макеты (пачки) документов по операциям за текущий день доставляются не позднее следующего рабочего дня в установленное приказом по Банку время из дополнительного офиса в Расчетный центр Банка.
- 4.7.22. Сотрудник Расчетного центра Банка сверяет электронные копии Реестров с оригиналами Реестров, полученными в составе сформированных макетов (пачек) документов. При отсутствии расхождений электронные копии Реестров уничтожаются. Макеты (пачки) документов подшиваются в документы дня.
- 4.7.23. После проведения (оплаты) с корреспондентских счетов расчетных документов, включенных в реестры электронных документов за день, подготовленных дополнительным офисом, Расчетный центр Банка информирует по каналам связи контролирующего работника не позднее 10 часов по московскому времени следующего рабочего дня о проведении (оплате) документов.
- 4.7.24. После подтверждения Расчетным центром Банка проведения (оплаты) с корреспондентских счетов расчетных документов, включенных в реестры электронных документов за день, подготовленных дополнительным офисом, ответственный сотрудник, обслуживающий клиентов-юридических лиц в дополнительном офисе ставит на вторых экземплярах расчетных документов

клиента-юридического лица штамп с отметкой о дате проведения (оплаты) платежа и личную подпись. Оформленные таким образом экземпляры расчетных документов клиента прикладываются к выписке по банковскому счету клиента, которая также формируется данным сотрудником в дополнительном офисе и передается клиенту в установленном порядке.

- 4.7.25. Списание комиссий за расчетно-кассовое обслуживание со счетов клиентов осуществляется в следующем порядке:

Расчетные документы на списание с банковских счетов клиентов - юридических лиц комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и реестр документов на списание комиссий подписываются ответственным сотрудником, обслуживающим клиентов-юридических лиц в дополнительном офисе. Контролирующий работник в дополнительном офисе проверяет указанные документы на предмет правильности взимания комиссий со счетов клиентов и порядка оформления расчетных документов. При отсутствии замечаний контролирующий работник проставляет подпись на расчетных документах и контрольную подпись на Реестре на списание комиссий. Один экземпляр расчетных документов с Реестром на списание комиссий передается в головной офис и подшивается в документы дня. Второй экземпляр расчетных документов с подписью и штампом ответственного сотрудника в дополнительном офисе является приложением к выписке клиента. Оформление документов на списание с банковских счетов клиентов-юридических лиц комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и Реестра на списание комиссий осуществляется не позднее следующего рабочего дня в течение времени, позволяющего выдать клиенту-юридическому лицу выписку с его банковского счета с приложением всех проведенных по счету документов за предыдущий день в установленный регламентом обслуживания (договором банковского счета) срок.

- 4.7.26. Расчетные документы на списание с банковских счетов клиентов – физических лиц комиссий за расчетно - кассовое обслуживание и реестр документов на списание комиссий (далее Реестр на списание комиссий), формируются и подписываются ответственным сотрудником, обслуживающим физических лиц в дополнительном офисе. Контролирующий работник в дополнительном офисе проверяет указанные документы на предмет правильности взимания комиссий со счетов клиентов-физических лиц и порядка оформления расчетных документов. При отсутствии замечаний контролирующий работник проставляет подпись на расчетных документах и контрольную подпись на Реестре на списание комиссий. Расчетные документы с Реестром на списание комиссий передаются в головной офис в установленном в Банке порядке и подшиваются в документы дня. Оформление документов на списание с банковских счетов клиентов-физических лиц комиссий за расчетно-кассовое обслуживание и Реестра на списание комиссий осуществляется не позднее 10 часов 00 минут следующего рабочего дня.

- 4.7.27. Операции, проводимые дополнительным офисом в режиме реального времени отражаются в балансе Банка (за исключением расчетов через корреспондентские счета). Данные передаются по защищенным каналам связи непосредственно на сервер Банка.

- 4.7.28. При осуществлении выдачи кредита физическому лицу в безналичном порядке на его текущий счет, открытый в Дополнительном офисе на основании Распоряжения в ССКФО на предоставление кредита составляется банковский ордер в 3-х экземплярах. Указанный расчетный документ формируются и подписываются ответственным сотрудником, обслуживающим физических лиц в дополнительном офисе. Контролирующий работник в дополнительном офисе проверяет банковский ордер на предмет соответствия с Распоряжением на предоставление кредита и Кредитным договором. При отсутствии замечаний контролирующий работник проставляет подпись и штамп на расчетных документах. В течение рабочего дня контролирующий работник в дополнительном офисе формирует Реестр на проведенные в АБС банковские ордера, подписывает его, прикладывает первые экземпляры банковских ордеров. Расчетные документы с Реестром передаются в головной офис в установленном в Банке порядке и подшиваются в документы дня. Второй экземпляр банковского ордера с подписью ответственного сотрудника, обслуживающего физических лиц в дополнительном офисе, передается клиенту. Третий экземпляр банковского ордера передается в головной офис и подшивается в кредитное досье клиента.

4.7.29. Проведение кассовых операций в дополнительном офисе, порядок их оформления, контроля и другие аспекты организации кассовой работы в дополнительном офисе регламентируются утвержденной Банком «Инструкцией о порядке ведения кассовых операций». При этом кассовые документы по операциям дополнительного офиса формируются за каждый операционный день и сверяются с данными бухгалтерского учета уполномоченными сотрудниками в дополнительном офисе и хранятся в помещении операционной кассы дополнительного офиса под ответственностью старшего кассира или лица его замещающего, что определено приказом по Банку.

В Банк доставляются ежедневно вместе с документами по расчетам вторые экземпляры кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу для помещения в документы дня и подтверждения суммы кассовых оборотов дополнительного офиса.

4.8. *Исправление ошибочных записей по счетам бухгалтерского учета.*

4.8.1. В зависимости от времени их выявления исправления производятся в порядке, предписанном в разделе 3 «Внутрибанковский контроль» части III «Организация работы по ведению бухгалтерского учета» Положения №385-П.

4.8.2. Ошибочные записи, выявленные после составления баланса исправляются обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. В случае, если составление мемориального исправительного ордера вызвано заявлением клиента, то в ордере делается ссылка на это заявление. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств.

4.8.3. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника и главного бухгалтера или его заместителя.

4.8.4. В мемориальном исправительном ордере в поле «содержание операции» указывается дата бухгалтерской проводки, которая исправляется, и номером первичного документа.

4.8.5. Мемориальные исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр помещается в ордерную книжку. Мемориальные исправительные ордера, не затрагивающие счета клиентов, составляются в двух экземплярах. Все мемориальные исправительные ордера составляются только на бумажном носителе по форме мемориального ордера, утвержденного Указанием ЦБ РФ «О порядке составления и оформления мемориального ордера» от 29.12.2009 №2161-У.

4.8.6. Сшив мемориальных исправительных ордеров (Ордерная книжка) хранится у главного бухгалтера или его заместителя. Мемориальные исправительные ордера имеют отдельную сквозную нумерацию с отличительным признаком «9» в начале четырехзначного номера. В течение календарного года ведется сплошная нумерация исправительных ордеров. Регистрация мемориальных исправительных ордеров ведется в электронном виде в отдельном журнале регистрации. По итогам отчетного года журнал регистрации мемориальных исправительных ордеров распечатывается на бумажном носителе и заверяется подписями уполномоченных лиц Банка. Распечатанный журнал регистрации хранится у главного бухгалтера или его заместителя вместе с экземплярами мемориальных исправительных ордеров.

4.8.7. В случае, если производится возврат излишне полученной Банком комиссии при условии, что кредитовое сальдо доходного счета банка позволяет произвести исправительную проводку на счетах бухгалтерского учета делается запись: Д-т 70601 К-т счета клиента, а при невозможности ее исполнения: Д-т 70606 К-т счет клиента.

Бухгалтерские проводки по возврату начисленных процентов по предоставленному кредиту по кредитным картам при выполнении условий беспроцентного периода кредитования не считаются ошибочными записями и не оформляются исправительными мемориальными ордерами.

Проводки по восстановлению операций, произведенных с использованием банковских карт, по которым произошел отказ в Платежной системе (операции «реверсал») не считаются ошибочными записями и не оформляются мемориальными исправительными ордерами.

В случае если требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет, оформляются корректирующие записи на перечисление только остатка счета. Такие операции не являются исправительными.

В тексте первичных документов и учетных регистров подчистки и не оговоренные исправления не допускаются.

Исправление ошибок в период составления годового отчета осуществляется в соответствии с п.3.3 Главы 3 Указания ЦБ РФ №3054-У от 04.09.2013г., в соответствии с критериями существенности и времени их выявления.

Основным критерием существенности ошибки является тот факт, когда эта ошибка в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения, принимаемые на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат, но не являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет не менее 0,1% и не более 2% от капитала Банка на отчетную дату и данная ошибка ведет к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период и влияет на определение финансового результата.

Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, а также корректировки резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам независимо от суммы отражаются в бухгалтерском учете аналогично ошибкам, влияющим на финансовый результат и не являющимся существенными.

Ошибка признается влияющей на финансовый результат и являющейся существенной при условии, если размер ошибки составляет более 2% от капитала Банка на отчетную дату.

Главный бухгалтер или его заместитель ведут учет ошибок работников, изучают их причины и принимают меры к их предупреждению.

#### 4.8.8. Порядок исправления ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов.

Ошибочные записи по счетам учета доходов и расходов могут заключаться:

- в неверной корреспонденции счетов (в том числе в указании неверного символа доходов/расходов ОФР);
- в неверной сумме проводки.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (в случае корреспонденции со счетами клиентов, кассы, при отражении расчетных операций и других операций), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет. Исправление ошибок по счетам учета доходов/расходов осуществляется в день их выявления в следующем порядке:

- ошибочные записи по операциям текущего года, выявленные в течение отчетного года (в период с 01 января по 31 декабря), после подписания ежедневного баланса исправляются с отражением операций на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОФР по экономическому содержанию операций;
- ошибочные записи по операциям за отчетный год, выявленные после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением операций на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОФР по экономическому содержанию операций, в порядке, установленном для отражения операций СПОД в соответствии с нормативным актом Банка по составлению годового отчета;
- несущественные ошибочные записи по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному), выявленные после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением

операций в порядке, установленном для отражения операций СПОД, на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

- незначительные ошибочные записи по операциям за отчетный год, а также по операциям предшествующих лет (года, предшествующего отчетному), выявленные в период после даты составления годового отчета, исправляются с отражением на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОФР доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.
- значительные ошибочные записи по операциям за год, предшествующий отчетному, выявленные после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением операций по счету 10801 «Нераспределенная прибыль» ( 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Одновременно в соответствии с пунктами 9 - 13 Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.06.2010 №63н, осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовых отчетов с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Значительные ошибочные записи отчетного года и (или) года, предшествующего отчетному, выявленные после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения в установленном законодательством Российской Федерации порядке, влекут пересмотр годового отчета.

С этой целью осуществляется запись по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившихся до их переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Значительные ошибочные записи предшествующих лет, выявленные в текущем году после утверждения годового отчета за соответствующий год, исправляются с отражением операций по счету 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

- 4.8.9. Исправление незначительных ошибок по счетам учета доходов/расходов, допущенных при отражении операций по счетам в иностранной валюте, осуществляется с учетом рублевого эквивалента суммы бухгалтерской записи проводки в иностранной валюте по курсу Банка России, действовавшему на соответствующую дату валютирования (дату признания доходов/расходов).
- 4.8.10. При исправлении ошибок, допущенных в отчетном периоде, разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного года) и соответствующую дату валютирования в отчетном году отражается оборотами СПОД с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте 70703/70708; разница между рублевым эквивалентом исправительной записи суммы в иностранной валюте по курсу Банка России на отчетную дату (31 декабря отчетного периода) и соответствующую дату осуществления исправительной записи в текущем году отражается оборотами текущего года с использованием счетов по учету переоценки средств в иностранной валюте 70603/70608.

## **5. Общие критерии признания доходов и расходов в бухгалтерском учете.**

### **5.1. Общие критерии признания доходов в бухгалтерском учете.**

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

- притока актива;
- повышения стоимости актива в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании

трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери, или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;

- увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

5.1.2. Не признаются доходами поступления:

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

5.2. Общие критерии признания расходов.

5.2.1. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка (за исключением распределения капитала между акционерами) и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера или износа;

- уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

- увеличения обязательств (за исключением увеличения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

5.3. Доходы и расходы подразделяются на:

- процентные доходы и расходы;
- операционные доходы и расходы.

5.3.1. Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

5.3.2. К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами (кроме процентных);
- доходы и расходы от операций с приобретенными ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);



- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг, НВПИ;
- доходы и расходы от производных финансовых инструментов;
- доходы и расходы от иных операций и сделок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы, связанные с осуществлением Банком своей деятельности;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые с каждой конкретной совершаемой операцией (сделкой), в том числе возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и т.п., а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:
  - ✓ штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям;
  - ✓ доходы от безвозмездно полученного имущества;
  - ✓ поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
  - ✓ доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;
  - ✓ от списания активов и обязательств, в том числе невостреченной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженности;
  - ✓ от оприходования излишков и списания недостач;
  - ✓ расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
  - ✓ другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;
- платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ему услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. К процентным доходам (расходам) относятся комиссионные вознаграждения (сборы) по операциям, которые приносят процентный доход (расход).

К процентным комиссионным вознаграждениям относятся:

- Комиссия за открытие лимита кредитной линии;
- Комиссия за досрочное погашение кредита;
- Комиссия за обязательство;
- Комиссия за предоставление кредита;
- Комиссия за сопровождение кредита.

5.4. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода обусловлено соответствующим договором или подтверждено иным соответствующим образом;
  - сумма дохода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнения работ, оказания услуг риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, перешли от Банка к покупателю, или Банк больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- 5.5. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в пункте 5.4. настоящей Учетной политики, и подлежат отражению в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.
- Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации).
- 5.6. В случае невыполнения хотя бы одного из условий, перечисленных в пп. 5.1.1. и 5.4 настоящей Учетной политики, в отношении фактически полученных Банком денежных средств или иных активов в бухгалтерском учете признается обязательство, а не доход.
- 5.7. Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.
- 5.8. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:
- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных или нормативных актов, обычаями делового оборота;
  - сумма расхода может быть определена;
  - отсутствует неопределенность в отношении расхода.
- 5.9. В случае невыполнения хотя бы одного из условий, перечисленных в пп. 5.2.1. и 5.8. настоящей Учетной политики, в отношении фактически перечисленных (уплаченных) денежных средств или других активов в бухгалтерском учете признается требование, а не расход.
- 5.10. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат отражению в качестве дебиторской задолженности.
- 5.11. Доходы и расходы от выполнения работ, оказания услуг отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуги), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными документами.
- 5.12. Расходы на оплату труда отражаются в порядке, установленном в п. 8.12.4. настоящей Учетной политики.
- 5.13. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
- 5.14. Налоги и сборы, включая авансовые платежи, отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.
- 5.15. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.
- 5.16. Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом, на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).
- 5.17. Прочие доходы и расходы подлежат отражению в бухгалтерском учете в следующем порядке:
- штрафы, пени, неустойки, а также поступления и платежи в возмещение причиненных убытков подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания;
  - доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, отражаются в фактических суммах на дату их выявления по соответствующим символам из их экономического содержания, а в

случае невозможности такого отнесения по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

5.18. Отражение доходов и расходов Банка, полученных (начисленных) и понесенных (начисленных) в иностранной валюте, отражаются в рублях по курсу Банка России на дату признания.

5.19. При списании на расходы затрат на приобретение горюче-смазочных материалов Банк применяет метод оценки по «средней стоимости».

5.20. При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

При единовременной оплате/получении денежных средств, подлежащих отнесению на расходы/доходы в течение отчетного периода – календарного года, включающего несколько временных интервалов, и (или) в последующих отчетных периодах, используются счета доходов/расходов будущих периодов.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) установлен календарный месяц.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В первую декаду временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на этот временной интервал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Счета по учету доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях. При оплате (получении) денежных средств в иностранной валюте на счете по учету доходов и расходов будущих периодов отражается рублевый эквивалент по официальному курсу на дату оплаты (получения).

5.21. Лицевые счета на счетах 60301, 60302, 60335, 60336 открываются в разрезе видов налогов.

5.22. Начисление и уплата налогов (авансовых платежей) осуществляются по фактическому результату на основании предусмотренных законодательством расчетов (налоговых деклараций).

5.23. Финансовый результат определяется нарастающим итогом с начала года. Отчетным периодом для определения финансового результата является год.

5.24. Ошибки, влияющие на финансовый результат и выявленные после окончания отчетного года, отражаются в бухгалтерском учете в порядке, указанном в п.17 настоящей Учетной Политики.

## **6. Отражение активов ( требований ), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора).**

6.1. НВПИ – условие договора, определяющее конкретную величину требований и/или обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют ( в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

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

6.2. Требования и/или обязательства по договорам с применением НВПИ отражаются в бухгалтерском учете в валюте исполнения требования/обязательства по курсу/цене, ставке на соответствующую дату.

6.3. Активы (требования), обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

- 6.4. 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 доходов от применения НВПИ (символы ОФР 25601).
- 6.5. 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 расходов от применения НВПИ (символы ОФР 45601).
- 6.6. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требований (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.
- 6.7. В случае если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом 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.

## **7. Учет операций с иностранной валютой.**

- 7.1. Валютные операции по счетам открытым в иностранной валюте в Банке осуществляются с соблюдением валютного законодательства РФ, нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка по вопросам проведения валютных операций.
- 7.2. Аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценки: в иностранной валюте и рублях по действующему курсу Центрального банка Российской Федерации. Синтетический учет ведется только в рублях.
- 7.3. Порядок проведения отдельных операций в иностранной валюте определен внутренними документами Банка, составленными в соответствии с требованиями Банка России и валютного законодательства Российской Федерации, при этом учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлах производится с учетом изменения валютного курса. Операции в иностранной валюте оформляются приходными/расходными кассовыми ордерами, мемориальными ордерами и банковскими ордерами.
- 7.4. Банк имеет право покупать и продавать иностранную валюту от своего имени и за свой счет, от своего имени по поручению клиентов.  
Сделки купли-продажи иностранной валюты могут осуществляться непосредственно между банками, а также через валютные биржи в соответствии с нормативными документами Банка России.
- 7.5. Банк составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии требованиями Инструкции Банка России № 124-И от 15.07.2005 г.
- 7.6. Суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям, выполняемым банком в безналичной форме, отражаются на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции.  
По мере осуществления расчетов по операциям, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств списываются со счетов 47407 и 47408 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, счетом по учету кассы, счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, счетами по учету расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты.
- 7.7. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее

следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки). Указанные разницы отражаются на счетах 47407 и 47408 в корреспонденции со счетами по учету доходов или расходов.

- 7.8. Проведение операций купли-продажи иностранной валюты за рубли по поручениям клиентов, кроме кредитных организаций, при условии исполнения операций сроком «день в день» и при наличии заранее данного Банку акцепта на списание денежных средств с расчетного счета клиента, открытого в Банке осуществляется на основании поручения на покупку /продажу иностранной валюты путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов.

Учет расчетов с клиентами по операциям купли-продажи иностранной валюты на условиях предварительного депонирования средств либо при наличии условия исполнения сделки сроком «завтра» осуществляется с использованием счета 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Конверсионная операция купли-продажи иностранной валюты за счет денежных средств, депонированных на счете 47405, отражается бухгалтерскими записями в корреспонденции со счетами клиентов.

- 7.9. Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положения №372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства отражается в учете прямой корреспонденцией счетов 20202 участвующих в операции валют, где по дебету отражается сумма принятой наличной иностранной валюты (Базовая) и в рублях по курсу Банка России, по кредиту - в сумме выданной наличной иностранной валюты кросс-курсу конверсии (Расчетная) и в рублевом эквиваленте дебетуемого счета.

Если рублевый эквивалент принятой иностранной валюты по курсу Банка России отличается от рублевого эквивалента проданной иностранной валюты по курсу Банка России, формируется сумма курсовой разницы.

Курсовые разницы отражаются на счетах 70601 (символ 261XX) или 70606 (символ 461XX) по валюте, которая по сделке определяется как Базовая.

- 7.10. Отражение в учете операций по банкнотным сделкам осуществляется с использованием счетов 30221, 30222 и 47407, 47408 открываемых в разрезе каждого банка-контрагента.

При покупке (продаже) наличной иностранной валюты за другую безналичную иностранную валюту того же вида (кода) валют счета 47407 и 47408, а также счета главы Г «Срочные сделки» не применяются. Учет осуществляется на счетах 30221, 30222. Счета 47407 и 47408, а также счета главы Г «Срочные сделки» применяются в случае, если дата заключения сделки и дата расчетов не совпадают.

- 7.11. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы иностранных государств) бухгалтерскими записями не оформляется.

- 7.12. Кроме курсовой разницы может взиматься фиксированное комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

В случае взимания фиксированного комиссионного вознаграждения доходы и расходы учитываются на отдельных лицевых счетах с использованием символов ОФР 261XX, 262XX и 461XX, 462XX.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

7.13. Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном балансе в рублях по курсу Банка России на дату составления баланса. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

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

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

При определении курсов иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю не устанавливаются Банком России, Банк использует котировки данных валют по отношению к доллару США на дату определения курса представленные информационными системами Reuters или Bloomberg ( в т.ч. их представительствах в сети Интернет ).

7.15. Ежедневная переоценка сумм авансов и предварительной оплаты, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям (счета 60313, 60314) не производится.

Суммы денежных средств, числящиеся на счетах 60313, 60314 по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям принимаются к учету по курсу, действующему на дату перечисления или получения денежных средств.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты отражаются на счетах 60313 и 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу, действующему на дату перечисления (получения).

Активы и расходы, оплаченные в предварительном порядке либо в счет которых перечислен аванс ( в т.ч. 100%-й ), признаются в бухгалтерском учете в рублях по курсу, действующему на дату перечисления аванса (предварительной оплаты).

Доходы при условии получения аванса (в т.ч. 100%-ого), предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в рублях по курсу, действовавшему на дату поступления денежных средств. В случае расторжения договора на поставку товаров, выполнения работ, оказания услуг полностью или частично, суммы авансов и предварительной оплаты, подлежащие возврату, переносятся на отдельные лицевые счета 60314 и с даты расторжения до даты их фактического возврата подлежат переоценке в общеустановленном порядке.

7.16. Ежедневный баланс за 31 декабря составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

7.17. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

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

Положительная переоценка определяется как:

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

7.18. В ОПУ доходы и расходы от переоценки отражаются по соответствующим символам.

В целях автоматизации процесса составления ОПУ лицевые счета на балансовых счетах доходов и расходов, осуществляемых в иностранной валюте, открываются с кодом «9» в одиннадцатом разряде лицевого счета.

7.19. Сделки типа Swap отражаются в бухгалтерском учете как две отдельные сделки с выведением финансового результата по каждой сделке.

7.20. Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете N 602 «Прочее участие».

## 8. Формирование основных статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### 8.1. Собственные средства.

Состав источников собственных средств Банка формируют:

- уставный капитал;
- эмиссионный доход;
- переоценка ценных бумаг категории AFS;
- резервный фонд;
- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- финансовый результат текущего года;
- безвозмездное финансирование.

#### 8.1.1. Уставный капитал.

При формировании уставного капитала Банк руководствуется Федеральным закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее — Инструкция № 135-И), Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» (далее — Инструкция № 148-И), Указанием Банка России от 21 марта 2016 г. №3982 -У «О внесении изменений в пункты 4.3 и 17.7 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Вкладом в уставной капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте РФ;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее учредителю на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащее учредителю на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал, должно быть оценено и отражено в балансе Банка в валюте РФ.

Для формирования уставного капитала кредитной организации не могут использоваться привлеченные денежные средства, а в случаях, установленных федеральными законами — иное имущество.

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать 20% цены размещения акций (долей в уставном капитале).

Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций Банка при увеличении уставного капитала, не может превышать 20% суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций Банка, и средств, вносимых в оплату его акций при увеличении уставного капитала.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционером и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Бухгалтерский учет уставного капитала ведется в соответствии с Правилами 385-П.

Уставный капитал Банка учитывается по номинальной стоимости акций в валюте РФ на счете 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества». В аналитическом учете счета ведутся в разрезе каждого акционера.

Сведения об акционерах – владельцах акций Банка предоставляются регистратором на основании заключенного договора о ведении реестра акционеров Банка.

При изменении величины уставного капитала Банк использует следующие счета:

- в случае выкупа Банком собственных акций, их учет ведется на счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Аналитический учет по счету 10501 осуществляется по типам акций;
- добавочный капитал учитывается на счетах 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» и 10602 «Эмиссионный доход». Аналитический учет по счету 10602 осуществляется на лицевых счетах по учету дохода, полученного от продажи акций в разрезе каждой дополнительной эмиссии;
- для учета аккумулирования средств, поступающих в оплату акций, используется специально открытый в подразделении Банка России счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций». Аналитический учет по счету 30208 осуществляется на одном лицевом счете, открытом в валюте РФ;
- расчеты с покупателями акций отражаются в учет по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». Аналитический учет по счету 60322 осуществляется по каждому покупателю акций;
- при начислении и выплате дивидендов акционерам используется счет 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам». Аналитический учет по счету 60320 осуществляется по каждому акционеру, кроме акционеров, владеющих дробными акциями, по которым ведутся сводные счета.

Учет взносов в уставный капитал Банка в аналитическом учете осуществляется в разрезе акционеров юридических и физических лиц на отдельных лицевых счетах по номинальной стоимости акций, определяемой в российских рублях.

Учет средств, поступивших в счет оплаты при дополнительной эмиссии акций, осуществляется в порядке, установленном действующими нормативными актами.

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном счете 10501 по покупной стоимости, указанной в договоре.

Методика отражения операций уставного капитала по счетам бухгалтерского учета закреплена в Альбоме типовых бухгалтерских проводок.

#### 8.1.2. Эмиссионный доход.

Учет эмиссионного дохода при размещении акций Банка ведется на счете 10602 «Эмиссионный доход». На этом счете учитывается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации.

По дебету счета 10602 суммы списываются только в случаях установленных Положением 385-П.



Аналитический учет по счету 10602 ведется в разрезе выпусков акций, при размещении которых был получен эмиссионный доход. В наименовании лицевого счета указывается дата образования эмиссионного дохода.

#### 8.1.3. *Переоценка ценных бумаг категории AFS.*

Особенности формирования и учета накопленной положительной (отрицательной) переоценки по вложениям Банка в ценные бумаги категории AFS изложены в п. 8.8. «Вложения в ценные бумаги» настоящей учетной политики.

#### 8.1.4. *Резервный фонд*

Руководствуясь статьей 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» Банк, в целях обеспечения финансовой надежности, формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли. Средства резервного фонда учитываются на счете 10701 «Резервный фонд». В аналитическом учете открывается один лицевой счет.

Минимальные размеры резервного фонда, порядок его формирования и использования регулируется:

- законодательством РФ;
- нормативными актами Банка России;
- учредительными документами Банка;
- положением о фондах, утвержденном Советом директоров Банка.

Резервный фонд формируется в денежной форме и предназначен покрытия возможных убытков и потерь, возникающих в результате деятельности Банка, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. .

Размер Резервного фонда устанавливается Уставом Банка. Резервный фонд пополняется за счет обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли отчетного года после утверждения общим собранием акционеров Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Ежегодные отчисления в Резервный фонд не могут быть менее 5% от чистой прибыли отчетного года и прекращаются по достижении установленного Уставом Банка размера Резервного фонда.

#### 8.1.5. *Нераспределенная прибыль.*

Бухгалтерский учет средств нераспределенной прибыли ведется нарастающим итогом на счете 10801 «Нераспределенная прибыль». На счете 10901 учитывается непокрытый убыток.

Банк не использует накопленную нераспределенную прибыль прошлых лет для финансирования затрат по текущей деятельности, за исключением возможных случаев использования по решению Совета директоров или Акционера.

Аналитический учет средств нераспределенной прибыли ведется на одном лицевом счете, непокрытый убыток – в разрезе убытка соответствующего финансового года.

#### 8.1.6. *Учет фондов.*

На отдельных лицевых счетах счета 10801 учитываются средства фонда накопления и фонда социально-экономического развития, образованные в соответствии с Положением о фондах КБ «МИА» (АО). Средства фонда накопления и фонда социально-экономического развития учитываются на счете 10801 как суммы прибыли, оставленные по решению годового Общего собрания акционеров в распоряжении кредитной организации (за исключением сумм, направленных в резервный фонд) не распределенной между акционерами.

Если прибыль в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении в форме создания и пополнения фонда накопления и фонда социально-экономического развития, предусмотренных Положением о фондах КБ «МИА» (АО), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью:

Дебет - счета 70801 "Прибыль прошлого года"

Кредит - счета 10801 "Нераспределенная прибыль".

На счете 10801 «Нераспределенная прибыль» открываются лицевые счета «Фонд накопления» и «Фонд социально-экономического развития».

При наличии в утвержденном акционерами годовом отчете убытка отчетного года и принятии годовым Общим собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет средств фонда накопления и/или фонда социально-экономического развития банка осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет – лицевых счетов по учету фондов 10801 "Нераспределенная прибыль"

Кредит - счета 70802 "Убыток прошлого года".

В других случаях, кроме случаев увеличения уставного капитала за счет средств фонда накопления и/или фонда социально-экономического развития или других случаев предусмотренных законодательством, дебетование счета 10801 «Нераспределенная прибыль» не осуществляется.

Устанавливаемая Советом директоров в соответствии с Положением о фондах КБ «МИА» (АО) смета использования фонда социально-экономического развития (суммы и направления выплат за счет прибыли, оставленной Акционером в распоряжении банка), является по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых осуществляются расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

По кредиту счета 10801 зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении кредитной организации, в том числе в виде сформированных фондов в соответствии с внутренними документами КБ «МИА» (АО) (за исключением сумм, направленных в резервный фонд), а также в соответствующих случаях суммы добавочного капитала.

На счете 10901 учитывается убыток кредитной организации, отраженный в годовом отчете за соответствующий год, до его покрытия в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

По дебету счета 10901 отражается сумма убытка, утвержденная годовым собранием акционеров (участников), в корреспонденции со счетом по учету убытка прошлого года.

По кредиту счета 10901 отражаются погашаемые суммы убытка в корреспонденции со счетами по учету источников добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли, прибыли прошлого года.

Состав нераспределенной прибыли прошлых лет определяется в период между окончанием отчетного года и закрытием годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка как разница между суммой накопленных остатков по счетам 70701-70705, 70713 (доходы) и суммой накопленных остатков по счетам 70706-70712, 70714 (расходы).

Если данная разница имеет отрицательное значение (убыток), то ее величина уменьшает состав источников нераспределенной прибыли прошлых лет.

#### **8.1.7. Финансовый результат текущего года.**

Бухгалтерский учет начисленного по итогам отчетного года на основании налоговой декларации налога на прибыль ведется на счете 70711 «Налог на прибыль».

Состав прибыли текущего года определяется в период с 01 января по 31 декабря отчетного года как разница между суммой накопленных остатков по счетам 70601-70605, 70613 (доходы) и суммой накопленных остатков по счетам 70606-70612, 70614 (расходы).

Если данная разница имеет отрицательное значение (убыток), то ее величина уменьшает состав источников собственных средств.

Бухгалтерский учет начисленного в течение текущего года в виде авансовых платежей налога на прибыль ведется на счете 70611 «Налог на прибыль».

#### **8.1.8. Безвозмездное финансирование.**

Акционер может оказывать Банку безвозмездную финансовую помощь. Полученная финансовая помощь включается в состав источников базового капитала Банка.

Бухгалтерский учет ведется на счете 10614 «Безвозмездное финансирование, представленное кредитной организацией акционерами, участниками»

Аналитический учет по счету 10614 ведется в разрезе акционеров Банка, внесших вклад в имущество Банка.

Методика отражения операций поступления и использование безвозмездно полученного финансирования по счетам бухгалтерского учета закреплена в Альбоме типовых бухгалтерских проводок.

## **8.2. Денежные средства и их эквиваленты.**

В рамках настоящей учетной политики денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

- наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте;
- остатки в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах Нostro, открытых в Банке России, российских кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- средства обязательных резервов, фактически депонированные в Банке России с учетом примененного Банком механизма их усреднения.

### **8.2.1. Наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте.**

Денежные средства в валюте Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России, а также денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы иностранных государств), учитываются по номинальной стоимости.

Кассовые операции осуществляются с находящимися на обслуживании в Банке юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой и прочими физическими лицами в порядке, установленном Положением №318-П и Указанием Банка России «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» от 14.08.2008г. №2054-У.

Отдельные виды банковских операций с наличной иностранной валютой, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц совершаются на основании Инструкции ЦБ РФ от 16.09.2010г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указанием Банка России от 13.12.2010г. №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками)».

Для учета наличия и движения, принадлежащих Банку наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, используется счет первого порядка 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте». Наличная иностранная валюта, номинальная стоимость которой указана в иностранной валюте, в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по официальному курсу. Синтетический учет ведется только в рублях.

Кассовые операции осуществляются на основании кассовых документов, установленных Указанием №3352-У. В кассовых документах указываются источники поступления наличных денег и направления их выдачи.

На основании Положения Банка России от 20 марта 2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери» под кассовые операции также создаются резервы на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва являются остатки на счетах 20202, 20203, 20208, 20209, 20210 с формированием резерва на счете 47425.

Приход наличной денежных средств в кассу Банка (его обособленных подразделений) осуществляется путем:

- подкрепления за счет средств на корреспондентских счетах;
- приема наличных от клиентов - юридических лиц;
- приема наличных от клиентов – физических лиц.

Прием от клиентов – юридических лиц инкассированной денежной наличности отражается по счетам 20209 и 40906. Если при пересчете проинкассированных клиентом наличных денег расхождений сумм не выявлено, то в учете выполняется проводка по зачислению сумм выручки в кассу Банка и на счет клиента, сдающего выручку: Дт - 20202 / Кт - 20209 (на сумму проинкассированных наличных денег); а также: Дт - 40906 (инкассированные наличные деньги – по лицевому счету сдатчика) / Кт - расчетный (текущий) счет клиента - по лицевому счету клиента – сдатчика на сумму проинкассированных наличных денег.

Если при пересчете проинкассированных клиентом наличных денег выявлен излишек, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется на основании акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег на обратной стороне накладной: Дт - 20209 / Кт - 40906 - по лицевому счету клиента-сдатчика – на сумму *излишка по акту*. После этой проводки по Дт - 20209 / Кт - 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Если при пересчете проинкассированных клиентом наличных денег выявлена *недостача*, то в учете выполняется проводка по корректировке суммы, зачисленной на счета до пересчета. Корректировка осуществляется на основании акта вскрытия сумки и пересчета вложенных наличных денег на обратной стороне накладной: Дт - 40906 – по лицевому счету клиента-сдатчика / Кт - 20209 (денежные средства в пути на сумму недостачи по акту). После этой проводки по Дт - 20209 / Кт - 40906 отразится сумма, фактически оказавшаяся в сумке.

Аналитический учет по счету 40906 ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого клиента - сдатчика проинкассированных наличных денег.

Счет 40906 используется в случаях, когда по каким-либо причинам проинкассированная накануне денежная наличность не пересчитана и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу Банка.

Расходные операции Банка осуществляются:

- в целях подкрепления корреспондентских счетов банка;
- для выдачи наличных денежных средств клиентам – юридическим лицам;
- для выдачи наличных денежных средств клиентам – физическим лицам.

При осуществлении кассовых операций ведутся Кассовые журналы по приходу и Кассовые журналы по расходу в порядке, установленном Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16.07.2010г. №2481-У «Указание о порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705».

В свободном поле (графа14) кассовых журналов указываются Ф.И.О. кассовых работников, общая сумма и количество документов, которые он исполнил.

В поле «Подписи» кассовых журналов по приходу указываются Ф.И.О. кассовых работников, бухгалтерского работника, оформившего кассовые документы.

В поле «Подписи» кассовых журналов по расходу указываются Ф.И.О. кассовых работников, бухгалтерского работника, оформившего кассовые документы, бухгалтерского работника, на которого возложены обязанности контролера.

В кассовых журналах вводятся дополнительные реквизиты (поле 13а) «Ошибочные (недействительные) записи».

Порядок хранения кассовых документов определен в порядке, предусмотренном Положением №318-П, а также «Порядком ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки наличных денег и ценностей в КБ «МИА» (АО)».

Заведующий кассой по данным справок о сумме принятых наличных денежных средств и количестве поступивших в кассу денежных документов, о сумме выданных наличных денежных средств под отчет, по данным приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах. В случае расхождения между остатком наличных денежных средств и данными бухгалтерского учета немедленно ставит в известность Руководителя Банка ( Уполномоченного руководителя ) и главного бухгалтера ( его заместителя ). Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и

указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На сумму выявленного излишка (недостачи) оформляется приходный (расходный) кассовый ордер. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

При выявлении *недостачи* денежных средств у кассира суммы по распискам и другим документам, не проведенным по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются. Вся выявленная недостача денежных средств списывается в расход по кассе с отнесением на лицевой счет кассира, у которого выявлена недостача: Дт - 60308 / Кт - 20202 (на сумму выявленной недостачи). Сумма недостачи, выявленной в результате проведенной ревизии, числится на лицевом счете кассира до момента возмещения им указанной суммы: Дт - 20202 / Кт - 60308 (на сумму погашенной недостачи).

Выявленные у кассового работника излишки наличных денег приходуется в кассу с отнесением на доходы банка и возврату из кассы не подлежат: Дт - 20202 / Кт - 70601 («Доходы» символ – 29405 «Оприходование излишков денежной наличности» - на сумму выявленного излишка).

Порядок оформления излишек и недостач наличных денег, выявленных в результате проведенной ревизии, определен «Порядком ведения кассовых операций и правилами хранения, перевозки наличных денег и ценностей в КБ «МИА» (АО)».

Бухгалтерский учет приходных и расходных кассовых операций, операций с сомнительными денежными знаками и денежными знаками, принятым на инкассо определен соответствующими приложениями к Альбому типовых бухгалтерских проводок.

Учет операций загрузки / разгрузки банкоматов и платежных терминалов и операций с их использованием определен во внутрибанковских нормативных документах.

Бухгалтерский учет определен соответствующими приложениями к Альбому типовых бухгалтерских проводок.

Находящиеся в хранилищах ценностей и операционных кассах Банка памятные монеты, являющиеся законным средством платежа, учитываются по номинальной стоимости. Разница между отпускной стоимостью памятных монет Банком России и их номинальной стоимостью учитывается на счете 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» до момента реализации соответствующих памятных монет.

Достоверность данных бухгалтерского учета в части остатка наличных денежных средств и их эквивалентов обеспечивается путем ревизии банкнот, монет и ценностей в операционных кассах, которая проводится в Банке в следующих случаях:

- не реже одного раза в год в рамках контрольных процедур, а также ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, - для всех хранилищ Банка, в которых имеются остатки денежных средств и других ценностей;
- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей в хранилищах ценностей Банка;
- в других случаях по усмотрению Генерального директора, Председателя Правления Банка, а также в иных случаях, предусмотренных «Порядком ведения кассовых операций и правилами хранения, перевозки наличных денег и ценностей в КБ «МИА» (АО)».

#### 8.2.2. Межбанковские переводы.

Расчетные операции (переводы) в валюте Российской Федерации производятся в Банке в соответствии с Положением №383-П. Организация и ведение бухгалтерского учета переводов денежных средств регулируется Положением №385-П.

Бухгалтерский учет межбанковских переводов Банк ведется на счетах 30102, 30109, 30110, 30111, 30114 (далее - корреспондентские счета).

Бухгалтерский учет незавершенных переводов и расчетов Банк ведет на счетах 30220, 30221, 30222, 30223, 30232, 30233, 30236 (далее – счета незавершенных расчетов).

Для учета сумм невыясненного назначения в балансе банка открываются отдельные лицевые счета 47416 и 47417 в разрезе кодов валют.

В случае недостаточности денежных средств на корреспондентском счете, учет сумм списанных со счетов клиентов и не проведенных по корреспондентскому счету Банка в

бухгалтерском учете отражаются на счете 47418, аналитический учет которого ведется в разрезе каждого клиента банка с разбивкой по группам очередности платежей. При этом, не исполненные в срок распоряжения отражаются на счете 90904.

Бухгалтерский учет денежных средств участников клиринга и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 7 февраля 2011г. №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», ведется на счетах 30412, 30424, 30425.

Требования к кредитным организациям и контрагентам, являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери. Для учета резерва, используются пассивные контрсчета открываемые на счет 30126.

Бухгалтерский учет межбанковских переводов определен соответствующими приложениями к Альбому типовых проводок.

Расчетные операции (переводы) в валюте РФ Банк осуществляет через открытый в Банке России корреспондентский счет. Кроме этого, являясь оператором по переводу денежных средств в валюте РФ и валюте иностранных государств, Банк осуществляет расчетные операции через кредитные организации - резиденты, банки – нерезиденты и небанковские кредитные организации с которыми у Банка установлены корреспондентские отношения на основании подписанных договоров, соглашений или обменных писем.

Остатки на корреспондентских счетах ностро, открытых в российских кредитных организациях и банках-нерезидентах, также включают в себя:

- средства на специальных корреспондентских счетах эскроу, открытых на имя Банка в иностранных банках-корреспондентах для отражения международных операций и предусматривающих для Банка различные договорные ограничения на их свободное распоряжение и использование;
- средства, размещенные Банком на условиях платности в форме минимальных неснижаемых остатков на корреспондентских счетах ностро;
- средства Банка и его клиентов на корреспондентских счетах в НКО.

Остатки и движение денежных средств по корреспондентским счетам Ностро, открытым в Банке России, российских кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются на основании аутентифицированных платежных инструкций, выписок банков-корреспондентов в соответствии с заключенными договорами. Полученные не позднее, чем на следующий рабочий день ( до начала операционного времени ), выписки по корреспондентским счетам обрабатываются, а операции отраженные в них, включаются в баланс Банка днем их отражения по корреспондентским счетам. Контроль своевременной и корректной обработки выписок по корреспондентским счетам несет профильное подразделение Банка - Расчетный Центр. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов.

В случае расхождений бухгалтерского остатка по соответствующему счету ностро и остатка в полученной от банка-корреспондента выписки в части:

- наличия в выписках сумм, не отраженных по счету, соответствующие средства подлежат отражению на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» или включению в раккорд;
- отсутствия в выписках сумм, отраженных по счету, соответствующая сумма включается в раккорд.

Обязательства, исполняемые и Банком, и банком-контрагентом по финансовым сделкам (операциям привлечения/размещения денежных средств и купли-продажи иностранной валюты/драгоценных металлов, учтенных в АБС «ЦФТ»), расчеты по которым проводятся через корреспондентские счета Ностро, открытые в банках-нерезидентах, одновременно являющихся контрагентами Банка по соответствующим финансовым сделкам отражаются в балансе Банка по датам валютирования этих финансовых сделок, с одновременным составлением раккорда в случае расхождения с бухгалтерским остатком по соответствующему счету Ностро и полученной от банка-

нерезидента выписки.

В случае если по корреспондентскому счету эскроу, по которому условиями договора не предусматривается возможность его кредитования банком-корреспондентом, возникает кредитовое сальдо, то в день поступления выписки по счету эскроу соответствующее кредитовое сальдо относится Банком на счет 31601 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов до востребования».

Списание (погашение) кредитового сальдо по корреспондентскому счету эскроу осуществляется за счет текущих денежных поступлений на основании поступившей выписки по соответствующему счету эскроу.

Для целей контроля за своевременным зачислением сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения, устанавливается срок возврата зачисленных сумм невыясненного назначения по платежам в российских рублях не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации (далее корреспондентский счет), если поступившие суммы принадлежат клиентам, неизвестным Банку. При этом запрос в банк отправителя на уточнение реквизитов получателя не направляется.

В случае поступления на корреспондентские счета платежей с искаженным или неправильным указанием реквизитов, требующим уточнения, в банк отправителя денежных средств в срок не позднее рабочего дня следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет направляется запрос об уточнении реквизитов. При неполучении ответа на запрос или получении ответа с указанием ошибочных реквизитов, то есть при отсутствии положительного результата, указанные суммы возвращаются (откредитовываются) отправителю платежа в срок не превышающий 5 (пять) рабочих дней следующих за днем поступления средств на корреспондентский счет.

При получении сумм на корреспондентские счета при отсутствии расчетного документа в рамках расчетов по почте/телеграфу или других случаях получения Банком не полноформатных электронных документов такие суммы зачисляются на счета «до выяснения» и при не поступлении расчетного документа в течение 5 (пяти) рабочих дней следующих за днем поступления средств на корреспондентский счет возвращаются (откредитовываются) отправителю платежа не позднее последнего дня данного срока.

По платежам в иностранной валюте, порядок работы с невыясненными суммами аналогичен порядку работы с платежами в российских рублях. При этом, учитывая более сложную схему взаимодействия участников расчетов по платежам в иностранной валюте, срок возврата отправителям сумм, поступивших на корреспондентские счета с искаженным или неправильным указанием реквизитов, требующим уточнения, а также при отсутствии расчетного документа, устанавливается не более 15 (пятнадцати) рабочих дней следующих за днем зачисления данных средств на корреспондентский счет Банка.

Для целей контроля установленных сроков, а также обеспечения получения информации по каждому распоряжению ежедневно составляется ведомость-расшифровка с указанием срока зачисления на счета до выяснения каждой зачисленной суммы. Аналитический учет счетов до выяснения ведется в разрезе видов валют.

Международные расчетные операции производятся Банком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота. Порядок осуществления Банком международных расчетов по операциям клиентов, включая банки-корреспонденты, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг», регламентируется внутрибанковскими документами по операциям, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг. Начисление оцентов по корреспондентским счетам лоро и ностро осуществляется в последний рабочий день месяца. Уплата процентов по корреспондентским счетам лоро производится в соответствии с условиями заключенных договоров между Банком и банками-респондентами.

#### 8.2.3. Обязательные резервы.

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется в соответствии с

Положением Банка России от 1 декабря 2015 №507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Депонирование обязательных резервов в Банке России осуществляется денежными средствами в валюте РФ путем безналичного их перевода на счета для хранения обязательных резервов, открытых в подразделении Банка России.

Банком применяется централизованная схема регулирования обязательных резервов. В целях регулирования текущей ликвидности Банк оставляет за собой право воспользоваться методом усреднения обязательных резервов в течение периода усреднения.

Бухгалтерский учет депонирования обязательных резервов ведется на счетах 30202, 30204 и счете 910.

Порядок бухгалтерского учета депонирования обязательных резервов определен соответствующими приложениями к Альбому типовых проводок.

Отражение в бухгалтерском учете операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов осуществляется на основании полученных от подразделения Банка России выписок из лицевых счетов по учету обязательных резервов.

### **8.3. Операции с клиентами.**

Порядок открытия (закрытия) счетов клиентам осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 30 мая 2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и одноименных внутрибанковских Правил.

Средства клиентов Банк учитывает на счетах первого порядка 405, 406, 407, 408. Счета клиентам открываются в валюте РФ и иностранных валютах.

Для учета средств в расчетах Банк использует счета 40901 и 40902.

Учет на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств осуществляется на счетах первого порядка 420, 421, 422, 423, 426. Привлечение Банком средств клиентов всех категорий отражаются в учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств. Учет размещенных клиентами - юридическими лицами денежных средств в рамках действующего рамочного договора об открытии вкладов (депозитов) ведется в разрезе каждой проводимой Банком депозитной сделки на отдельных лицевых счетах.

Порядок проведения безналичных расчетов в валюте Российской Федерации и на ее территории между юридическими и/или физическими лицами, а также форматы, порядок заполнения и оформления расчетных документов регулируются Положением №383-П и внутрибанковскими документами по данному направлению.

Переводы денежных средств клиентов могут осуществляться через платежную систему Банка России, через корреспондентские счета лоро и ностро (кроме платежей в бюджет и внебюджетные фонды) и иные платежные системы.

Окончание операционного времени исполнения переводов на счета (в пользу) конечных получателей (через счета банков – корреспондентов) может определяться условиями договора с клиентами (банками), правилами платежных систем, внутренними документами Банка для отдельных видов или категорий клиентов.

Суммы переводов, поступившие на корреспондентские счета Банка, зачисляются на соответствующие лицевые счета получателей.

Учет сумм переводов невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам, ведется на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Учет сумм переводов невыясненного назначения, списанных с корреспондентских счетов, при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета, ведется на счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Учет незавершенных расчетов ведется на счетах 30221, 30222 «Незавершенные расчеты банка»; 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям», 30223 «Средства



клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Международные расчетные операции производятся Банком в соответствии с общепринятыми международными правилами и обычаями делового оборота.

Порядок осуществления Банком международных расчетов по операциям клиентов, включая банки-корреспонденты, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг, регламентируется отдельными внутрибанковскими документами Банка по данному вопросу.

Переводы денежных средств с закрытых банковских счетов клиентов на специальный счет в Банке России в соответствии с п.3 ст.859 ГК РФ, осуществляется с корреспондентского счета Банка России без отражения дебиторской (к Банку России) и кредиторской (перед клиентом) задолженности Банка контроль сумм денежных средств, перечисленных на специальный счет Банка России, осуществляется на основании данных внесистемного учета.

При возврате денежных средств со специального счета Банка России, если в день поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка не осуществлена их выплата клиенту или денежные средства не зачислены (перечислены) на счет, указанный клиентом, то данные денежные средства учитываются на счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

При расторжении договора банковского счета по иным основаниям, в том числе, в связи с исключением юридического лица из ЕГРЮЛ, не востребовавшие клиентом денежные средства продолжают учитываться на том же лицевом счете.

Для учета требований и обязательств, возникающих по операциям физических лиц без открытия счета, используются отдельные лицевые счета на счетах 30232, 30233 открываемые в каждой валюте расчетов в разрезе платежных систем.

Принятые от физических лиц денежные средства для осуществления перевода учитываются на счетах 40911, 40912 и 40913, в зависимости от направления платежа и резидентности вносителя.

Поступление денежных средств по переводам, поступившим в адрес физических лиц в бухгалтерском учете отражаются по счетам 40905, 40909 и 40910 в зависимости от направления платежа и резидентности получателя.

Методика учета типовых расчетных операций клиентов отражена в соответствующих приложениях к Альбому бухгалтерских проводок.

#### **8.4. Учет операций с использованием банковских карт.**

8.4.1. Учет денежных средств клиентов юридических и физических лиц на счетах, открытых для отражения операций, совершенных с использованием банковских карт осуществляется на основании заключенной оферты в соответствии со статьей 435 ГК РФ либо двухсторонними договорами.

8.4.2. Аналитический учет денежных средств по счетам клиентов физических лиц ведется в Автоматизированной банковской системе «Финист-софт» на соответствующих лицевых счетах с отличительным признаком «9» в 12-ом разряде.

8.4.3. Синтетический учет денежных средств по счетам клиентов юридических и физических лиц, коммерческим и некоммерческим организациям, ведется в соответствии с Планом счетов с отражением движения итоговыми суммами на соответствующих лицевых счетах, открытых в балансе Банка.

8.4.4. Процессирование транзакций по счетам держателей банковских карт Банка осуществляется Банком-Агентом на основании заключенных договоров.

8.4.5. Персонализаций банковских карт и регистрация устройств банка осуществляется Банком-Агентом на основании заключенных договоров.

8.4.6. Для осуществления расчетов с Банком-Спонсором в соответствии с установленными правилами проведения клиринга и расчетов Банк использует счета 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

8.4.7. Основанием для отражения в бухгалтерском учете на счетах клиентов операций, совершенных

с использованием карт, является реестр платежей, полученный Банком в электронном виде от Банка-Спонсора в соответствии с условиями заключенных договоров. При поступлении реестра платежей по счетам клиентов, совершивших операции с использованием карт, оформляется бухгалтерская проводка:

Дт - 40817 «Счета физических лиц»; 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»; 40802 «Индивидуальные предприниматели»; 405-407 – счета юридических лиц в зависимости от форм собственности;

Кт - 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием Банковских карт».

8.4.8. Бухгалтерский учет операций с использованием карт осуществляется в соответствии Положением №385-П и приложением к Альбому бухгалтерских проводок по отражения операций с использованием банковских карт.

8.4.9. Для осуществления расчетов с использованием карт в случае отсутствия либо недостаточности средств на банковском счете Банк предоставляет клиентам – физическим лицам кредит в виде овердрафта (при наличии соответствующего соглашения с клиентом). Банк эмитирует кредитные карты. Предоставление денежных средств для расчетов по операциям, совершенным с использованием кредитных карт, осуществляется Банком посредством зачисления указанных денежных средств на счета, открытые для осуществления расчетов с использованием карт. Конкретные условия предоставления денежных средств, порядок возврата, начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам определяются условиями заключенных с клиентами договоров. Документальным подтверждением предоставления кредита является реестр платежей. Учет кредитных линий осуществляется на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт» и под лимит задолженности». Установленные в соответствии с условиями договоров лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в момент возникновения обязательства в соответствии с условиями заключенного договора. Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов в виде овердрафта осуществляется на счетах 45509 «Кредит, предоставленный физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов в виде овердрафта осуществляется на счетах 45708 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам при недостатке средств на депозитном счете «овердрафт». Учет предоставленных физическим лицам-резидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45506 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет», 45507 «Кредиты предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет». Учет предоставленных физическим лицам-нерезидентам кредитов по кредитным картам осуществляется на счетах 45705 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам на срок от 1 года до 3 лет», 45706 «Кредит, предоставленный физическим лицам - нерезидентам на срок свыше 3 лет».

8.4.10. Учет, хранение, выдача и уничтожение персонализированных и неперсонализированных банковских карт осуществляется согласно внутренних документов Банка, регулирующих данные операции.

#### **8.5. Особенности учета кредитных операций на межбанковском рынке.**

Операции межбанковского кредитования Банк ведет в соответствии с Положением №385-П и Положением №254-П.

Бухгалтерский учет межбанковского кредитования Банк ведет на счетах первого порядка 312, 313, 314, 317, 318, 319, 320, 321, 324, 325.

Учет обязательств и требований по начисленным процентам ведется на счетах 47426, 47427.

Лицевые счета для учёта межбанковских кредитов и депозитов открываются в разрезе сделок. В случае если по взаимной договоренности сторон срок заключенной сделки пролонгируется, то пролонгированная сделка отражается на балансовых счетах второго порядка с соответствующим сроком. При пролонгации срок исчисляется путем прибавления к ранее установленному сроку дней, на которые увеличен срок сделки. В случае если вновь полученный срок не соответствует счету второго порядка с ранее установленным сроком, то для суммы пролонгируемого кредита

открывается новый лицевой счет на балансовом счете второго порядка, соответствующем новому сроку. Если сумма заключенной Банком новой сделки превышает сумму ранее выданного пролонгируемого кредита, то сумма превышения рассматривается как вновь заключенная сделка и отражается на счетах второго порядка с соответствующим сроком.

Предоставление Банком денежных средств банкам – заемщикам осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на корреспондентский счет,
- открытием кредитной линии ( с лимитом выдачи или лимитом задолженности ),
- кредитованием корреспондентского счета по средствам предоставления овердрафта.

В целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств Банк создает резервы на возможные потери.

Межбанковские кредиты (депозиты) типа «овернайт», предоставленные (полученные) в пятницу (или в последний рабочий день перед праздником), учитываются на балансовом счете второго порядка в соответствии с количеством календарных дней.

При заключении Банком следующей сделки без осуществления предусмотренной действующим законодательством процедуры погашения ранее предоставленных (полученных) кредитов (депозитов) с наступившим сроком возврата средств, указанная ссуда классифицируется как пролонгация ранее выданного (полученного) кредита (депозита) с отражением его на соответствующих балансовых счетах. При пролонгации ссудной задолженности, новый срок исчисляется путем прибавления дней, на которые увеличен срок сделки, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Учет операций, связанных с получением *ломбардных кредитов и/или кредитов овернайт* на условиях и в порядке, установленных Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг" и Генеральным кредитным договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг производится в порядке изложенном в соответствующем приложении к Альбому бухгалтерских проводок.

Лимит кредитования по внутридневному кредиту и кредиту овернайт, устанавливаемый в рамках Генеральных кредитных договоров на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, отражается на внебалансовом счете № 91417 «Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности». Изменение суммы лимита осуществляется при условии внесения изменений в Генеральный кредитный договор в части увеличения или уменьшения суммы лимита, а также приостановления права Банка на получение указанных видов кредитов.

Отражение в учете зачета требований и обязательств по размещенным / привлеченным средствам осуществляется на основании ст.410 ГК РФ, ст. 4.1. Федерального закона от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также в случаях, предусмотренных договором ( в т.ч. генеральным ) в соответствии со ст.51.5 Федерального закона от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или обычаями заключения и исполнения сделок между банками, в том числе по стандартам ISDA.

Принципы бухгалтерского учета определяются Указанием Банка России от 27 июля 2001г. №1007-У «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Прекращение обязательств отражается в бухгалтерском учете путем списания подлежащих зачету сумм с соответствующих счетов по учету требований и обязательств банка-кредитора и банка-заемщика.

Зачет требований и обязательств по представленным и полученным межбанковским кредитам, депозитам, прочим размещенным и прочим привлеченным средствам осуществляется взаимным уменьшением однородных встречных требований и обязательств ( неттинг ). Неттинг,

предусматривающий расчет чистого сальдо взаимных требований и обязательств в разных валютах производится по определенному сторонами курсу конверсии и основной валюты расчетов.

#### **8.6. Учет предоставленных кредитов и банковских гарантий.**

8.6.1. Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России:

- Положение №385-П;
- Положение №446-П;
- Положение №254-П;
- Положение №283-П,

а также внутрибанковскими документами по данному направлению.

Операции кредитования в Банке производятся при строгом соблюдении принципов срочности, платности, возвратности.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

- юридическим лицам — только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее — банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет этого физического лица, либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

- 1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:
  - а) общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) («лимит выдачи»);
  - б) в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита («лимит задолженности»).

При этом банк вправе ограничивать размер денежных средств, предоставляемых клиенту-заемщику в рамках открытой последнему кредитной линии, путем одновременного включения в соответствующее соглашение (договор) обоих вышеуказанных условий, а также использования в этих целях любых иных дополнительных условий.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление (размещение) денежных средств:

- 3) кредитование банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика («овердрафт»), при условии заключения соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование денежных средств в рамках определенного лимита (т. е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция), максимальная сумма которого подтверждается ежемесячными заявками клиента в течение обусловленного договором срока.
- 4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;
- 5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Бухгалтерский учет операций кредитования осуществляется на счетах первого порядка 441-457 «Кредиты предоставленные» в зависимости от организационно – правовых форм собственности.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам учитывается на счетах первого порядка 458 и 459.

Для учета кредитных линий используются счета 91316 и 91317.

Учет принятого обеспечения по размещенным средствам ведется на счетах 91311, 91312, 91313 и 91414.

Выданные Банком гарантии в учете отражаются на счетах 91315 и 91319, а в случае их исполнения учет переносится на счет 60315. Резервы под выданные банковские гарантии учитываются на счете 47425, а в случае исполнения резерв учитывается на счете 60324.

Методика учета операций кредитования закреплена в соответствующих приложениях к Альбому бухгалтерских проводок с учетом нижеследующего.

#### **8.6.2. Порядок учета операций по кредитованию юридических и физических лиц.**

Предоставление (размещение) Банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения Банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка. В распоряжении указываются: номер и дата договора (соглашения); сумма предоставляемых (размещаемых) средств; срок уплаты процентов и размер процентной ставки, сроки (дата) погашения (возврата) средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям; для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска; стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство; опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация. Изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения; классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков предоставления (размещения) средств по частям, погашения (возврата) средств, включая уплату процентов и (или) процентных ставок и другие условия, составляется распоряжение, за подписью уполномоченного должностного лица банка, бухгалтерскому подразделению банка.

Учет кредитных операций ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе кредитных договоров и сгруппирован по срокам и организационно-правовой формы собственности клиента.

Наименование лицевых счетов, открываемых в разрезе договора, в обязательном порядке указываются номер, дата кредитного договора, а также наименование / Ф.И.О заемщика.

В наименовании внебалансовых лицевых счетов, открываемых для учета принятого обеспечения, дополнительно указывается поручитель (в случае, если залогодателем не является заемщик, то указывается название залогодателя), номер и дата договора обеспечения.

#### **8.6.3. Порядок отражение процентов за пользование кредитом.**

Начисление процентов, причитающихся Банку по выданному кредиту, начинается со дня, следующего за днем выдачи кредита. Проценты по размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

По ссудам, отнесенным Банком к 1-й, 2-ой и 3-ей категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой), в этом случае начисленные проценты в бухгалтерском учете отражаются на счете 47427.

По ссудам, отнесенным Банком к 4-ой и 5-ой категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным), учет начисленных процентов отражается на счете 91604.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

Кроме того, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо доначисленные с указанной выше даты.

Учет начисленных срочных процентов, просроченных процентов и процентов по просроченным ссудам ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе заключенных договоров.

Суммы излишне или досрочно перечисленных Банку процентов, до признания их доходом в бухгалтерском учете отражаются на счетах кредиторской задолженности в качестве полученной предоплаты. Если условиями договора предусмотрена возможность досрочного возврата кредита, полностью или частично, то суммы процентов, полученные Банком до наступления отчетного периода, к которому они относятся, учитываются как полученные авансом на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

При принятии уполномоченным органом Банка решения о списании с баланса безнадежной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность (в бухгалтерском и налоговом учете), если начисление таких процентов не прекращено ранее в связи с расторжением кредитного договора.

Списание безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного под них резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением № 254-П и установленными внутренними документами Банка.

#### 8.6.4. Порядок учета просроченных клиентских кредитов.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору днем (датой) уплаты процентов датой окончания платежного периода) должна быть перенесена Банком на счете 459 по учету просроченных процентов.

Дальнейшее начисление процентов отражается в учете как начисление текущих процентов. Перенос на счет просроченных процентов осуществляется только в случае не уплаты заемщиком процентов в срок.

До наступления срока возврата кредита клиент может обратиться в Банк с просьбой о пролонгации срока кредитования, и, если вопрос решается положительно, пролонгация оформляется дополнительным соглашением к договору. В учете это отражается лишь в том случае, если общий срок по кредитному договору с учетом пролонгации выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному кредитному договору. В этом случае осуществляется перенос остатков ссудной задолженности с одного балансового счета второго порядка на второй, соответствующий общему сроку.

Если задолженность по основному долгу по кредитному договору не погашена в установленный срок, то в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, установленной договором, банки обязаны переносить остатки задолженности в части основного долга на счета по учету просроченной задолженности.

На счете 45812 просроченная задолженность учитывается до момента ее погашения клиентом-заемщиком, либо до списания ее с баланса банка за счет созданного резерва, или перенесения на счета срочных ссуд в случае реструктуризации.

При списании кредита на просрочку резерв, созданный по этому кредиту переносится на тот же балансовый счет (первого порядка), на котором учитывается сам просроченный кредит. При переносе части кредита на счета учета просроченных ссуд резерв по просроченной ссуде рассчитывается пропорционально сумме просроченной ссуде с учетом обеспечения.

#### 8.6.5. Порядок учета реструктурированных кредитов.

Ссуда может быть реструктурирована по соглашению Банка и заемщика. Реструктуризацией ссуды называется изменение существенных условий первоначального договора, на основании которого предоставлен кредит. В частности, это изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов).

Ссуда может быть реструктурирована при отсутствии нарушений кредитного договора (отсутствия просроченных платежей по основному долгу и процентам) и может быть реструктурирована при наличии нарушений при просроченном основном долге по кредиту и/или процентов за пользование кредитом.

В случае отсутствия просроченных платежей по ссуде учет реструктурированной ссуды осуществляется аналогично порядку, описанному выше с учетом следующих особенностей.

При увеличении срока кредита в случае, если общий срок кредита не превышает срочности балансового счета, на котором был отражен данный кредит до изменения условий кредитного договора, учет реструктурированного кредита ведется на том же лицевом счете что и до изменения условий. Если срок кредита превышает срочность балансового счета, на котором учитывался кредит до реструктуризации, то открывается новый ссудный счет на соответствующем по сроку балансовом счете, на который переносится остаток ссудной задолженности (аналогично учету пролонгированных кредитов).

При наличии просроченных платежей реструктурированные кредиты учитываются следующим образом.

При наличии просроченного основного долга по ссуде при изменении срока погашения просроченной задолженности (отсрочка платежа) суммы просроченных кредитов восстанавливаются на счетах срочных ссуд с соответствующей срочностью в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в соответствии с соглашением сторон.

При наличии просроченных процентов по ссуде при изменении срока уплаты просроченных процентов (отсрочка или рассрочка платежа) сумма процентов, отраженных на счетах учета просроченных процентов, продолжает учитываться на счетах просроченных процентов (перенос на счета срочных процентов не осуществляется в связи с отсутствием соответствующей корреспонденции счетов в Положении № 385-П).

Одним из способов реструктуризации ссуды является изменение валюты кредита по соглашению Банка с заемщиком.

Условия реструктуризации определяются дополнительным соглашением к кредитному договору, подписываемому сторонами договора. Кроме того, оно должно содержать дату изменения валюты кредита и курс, по которому производится пересчет задолженности по кредиту из одной валюты в другую.

Операция по изменению валюты кредита отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

На дату определенную в дополнительном соглашении к кредитному договору в балансе Банка открывается новый лицевой счет по учету кредита в новой валюте (валюта, в которую переводится кредит). Лицевой счет открывается на том же балансовом счете, на котором учитывался кредит до реструктуризации (если одновременно не изменяется срок кредита). Далее остаток основного долга по кредиту с лицевого счета, на котором он учитывался до реструктуризации, прямой корреспонденцией счетов переносится на вновь открытый лицевой счет в валюте, в которую он переводится. При изменении валюты кредита по курсу отличному от курса Банка России (кросс курса) реализованные курсовые разницы отражаются на счетах доходов или расходов в зависимости от результата.

Аналогично переводится из одной валюты в другую задолженность по начисленным процентам, признанным пеням, штрафам, неустойкам и т.п. При этом на дату изменения валюты кредита до переноса на новые лицевые счета в другой валюте производится доначисление процентов на эту дату.

Лицевые счета, на которых задолженность по кредиту учитывалась до изменения валюты кредита, после переноса остатков закрываются.

Учет обеспечения осуществляется в соответствии с принципами, установленными настоящей Учетной политикой, то есть при изменении валюты кредита обеспечение также учитывается в новой валюте кредита. При наличии в договоре обеспечения (залог, поручительство и т.п.)

стоимости обеспечения в новой валюте оно ставится на учет в этой валюте, а стоимость обеспечения в валюте кредита до ее изменения списывается. В случае отсутствия в договоре обеспечения стоимости обеспечения в новой валюте производится пересчет его стоимости в новую валюту кредита по курсу Банка России (кросс курсу).

**8.6.6. Порядок учета создания и использования резервов на возможные потери по ссудам.**

Порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга, формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде проводится в соответствии с внутрибанковскими документами по формированию резерва на возможные потери по ссудам.

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с Положением №385-П.

**8.6.7. Отражение в учете штрафов, пеней, неустоек и других санкций.**

Штрафы, пени, неустойки и другие санкции за нарушение условий кредитного договора подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания должником.

При нарушении условий кредитного договора учет начисленных штрафов, пеней, неустоек и других санкций, предусмотренные договором, ведется внесистемно.

При поступлении средств от должника в погашение задолженности по кредиту штрафы, пени, неустойки и другие санкции списываются в порядке очередности установленной кредитным договором.

*При признании дохода в виде штрафов, пеней и иных санкций по реструктурированной ссуде (понятие в понимании Положения № 254-П) при наличии по ней непогашенных просроченных платежей – датой признания дохода является дата подписания дополнительного соглашения о реструктуризации при условии указания в нем сумм признанных должником штрафов, пеней, неустоек и иных санкций.*

По остальным кредитным договорам, по которым *отсутствует письменное подтверждение признания* заемщиком сумм штрафов, пеней, неустоек и иных санкций *датой признания дохода является дата вступления в законную силу решения суда или дата фактической оплаты заемщиком указанных сумм.*

Дальнейшее начисление в бухгалтерском и налоговом учете штрафных санкций (неустойки, пеней), предусмотренных условиями договора, не производится за исключением случаев принятия новых судебных решений или увеличения сумм санкций, признанных должником.

При наличии нескольких судебных решений по взысканию задолженности по одному кредиту, в частности, по иску к заемщику и по иску к поручителю, или при подаче иска к заемщику по разным основаниям (взыскание задолженности, обращение взыскания на предмет залога и т.п.) в доходах для целей бухгалтерского учета признается сумма присужденных штрафов, пеней, неустоек и иных санкций на основании решения суда, вступившего в законную силу, по иску непосредственно к заемщику более раннему по времени вступления в силу. Если решение суда по иску к заемщику не вступило в силу или такой иск не подавался, но имеется вступившее в силу решение суда по иску к поручителю, то доход в виде штрафов, пеней, неустоек и иных санкций признается в сумме присужденной на основании данного решения суда на дату вступления его в законную силу.

При вступлении решения суда по иску к заемщику в законную силу при наличии признанных доходов в виде штрафов, пеней, неустоек и иных санкций суммы указанных доходов сторнируются. Суммы присужденных штрафов, пеней, неустоек и иных санкций, подлежащих взысканию с заемщика, признаются в бухгалтерском учете доходом на дату вступления в законную силу решения суда по иску к заемщику.

При признании дохода, доход в виде штрафов, пеней, неустоек и иных санкций совершаются следующие проводки:

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»

Кт 70601 «Доходы»



Под дебиторскую задолженность формируется резерв под возможные потери.

Дт 70606 «Расходы»

Кт 60324 "Резервы на возможные потери"

**8.6.8. Учет кредитных линий по предоставленным кредитам.**

Учет открытых и предоставленных заемщикам кредитных линий ведется как на балансе Банка, так и с обязательным отражением данных операций на лицевых счетах внебалансового учета в определенных суммах, в определенной валюте и на определенный срок, в соответствии с условиями договора.

Открытие кредитной линии (заключение договора/соглашения на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств) отражается во внебалансовом учете в зависимости от условий договора:

- если в договоре установлен «лимит выдачи» (общая сумма предоставленных клиенту денежных средств не может превышать максимального размера (лимита), определенного в договоре), учет ведется на счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» - невозобновляемая кредитная линия;
- если в договоре установлен «лимит задолженности» (в период действия договора размер единовременной задолженности клиента не может превышать установленного ему данным договором лимита), учет ведется на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» - возобновляемая кредитная линия;
- если договором предусмотрены оба вышеперечисленных условия, а также предусмотрены иные условия, регулирующие размер открытой кредитной линии, учет ведется на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», а установленный «лимит выдачи» учитывается внесистемно.

Установленные в соответствии с условиями кредитных договоров неиспользованные лимиты выдачи (лимиты задолженности) отражаются по внебалансовому учету в размере фактической (реальной) величины условных обязательств Банка по предоставлению денежных средств заемщику, определяемому как минимальное значение всех предусмотренных договором количественных ограничений размера кредитной линии, действующих на соответствующую дату.

Предоставление денежных средств по договорам о кредитных линиях отражается на балансовых счетах второго порядка, соответствующих фактическим срокам предоставления средств, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (транша). Если фактический срок предоставления отдельных траншей по договору о кредитной линии приходится на один и тот же временной интервал, то указанные транши учитываются на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка. Если условиями договора о кредитной линии предусмотрено открытие ссудных счетов по каждому выданному траншу, учет предоставленных средств по таким договорам ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждого предоставленного транша.

**8.6.9. Учет операций с ипотечными кредитами приобретенным по договорам переуступки права требования.**

Данный раздел определяет порядок ведения бухгалтерского учета операций с выкупленными по договорам переуступки права требования ипотечных кредитов (переуступленными кредитами (далее по тексту - ПК)).

Бухгалтерские записи по отражению в учете по операциям с ПК осуществляются на основании письменного распоряжения, подписанного Генеральным директором, Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом.

Данный порядок ведения учета ПК составлен в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положение №385-П;
- Указание Банка России № 292-У от 15.07.1998г. «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами»

Операции, не рассмотренные в данном разделе Учетной политики, регламентируются законодательством РФ и соответствующими нормативными актами Банка России.

*Порядок предоставления сведений для бухгалтерского учета операций с ПК.*

После заключения договора об уступке прав (требований) по кредитному договору кредитная служба предоставляет в Службу сопровождения кредитно-финансовых операций документы, содержащие информацию о заключенных договорах, с приложением к нему (договоров, сведений о кредитах и т.п.).

На основании полученных из кредитной службы документов, Служба сопровождения кредитно-финансовых операций готовит распоряжение в бухгалтерию по операциям с переуступленными кредитами, подписанное Генеральным директором, Председателем Правления или иным уполномоченным им лицом.

Бухгалтерские проводки по покупке/продаже ПК производится только на основании распоряжения, подписанного Руководителем Банка (Уполномоченным руководителем).

#### **8.6.10. Учет обеспечения по предоставленным (размещенным) денежным средствам.**

Настоящий Порядок определяет ведение бухгалтерского учета обеспечения по выданным кредитам, приобретенным ценным бумагам, кредитам, приобретенным на вторичном рынке по договорам переуступки права требования, а так же авалей по учтенным векселям.

Бухгалтерские записи по отражению в учете обеспечения осуществляются на основании письменного распоряжения, подписанного Руководителем Банка (Уполномоченным руководителем).

Отражение полученных поручительств по выданным кредитам, в случае если договором поручительства не предусмотрен лимит ответственности и поручитель отвечает по всем обязательствам заемщика, производится в валюте кредита и в сумме первоначально выданного кредита.

В случае, наличия договора поручительства по кредитному договору, переуступленного по договору переуступки прав (требований), отражение поручительства производится в валюте кредита и в сумме переуступаемой суммы основного долга.

Осуществляются следующие проводки:

Сумма первоначально выданного кредита:

Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Списание полученных гарантий и поручительств по выданным кредитам, в случае если договором поручительства не предусмотрен лимит ответственности производится в момент полного погашения заемщиком всей задолженности (сумму основного долга, проценты, пени, штрафы, возмещение расходов Банка, предусмотренное кредитным договором).

Осуществляются следующие проводки:

Сумма первоначально выданного кредита

Дт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

Отражение поручительства по выданным кредитам в случае, если договором поручительства предусмотрен лимит ответственности.

Отражение в бухгалтерском учете полученных поручительств по выданным кредитам в случае, если договором поручительства предусмотрен лимит ответственности, производится в валюте, в которой указан лимит ответственности и в сумме лимита ответственности.

Окончательное списание полученных гарантий и поручительств по выданным кредитам в случае если договором поручительства предусмотрен лимит ответственности производится в момент полного погашения заемщиком всей задолженности (сумму основного долга, проценты, пени, штрафы, возмещение расходов Банка, предусмотренное кредитным договором)

В случае если договором поручительства предусмотрено исполнение обязательств по приобретенным Банком ценным бумагам и установлен лимит ответственности бухгалтерский учет

поручительства осуществляется в валюте, в которой указан лимит ответственности и в сумме лимита ответственности.

8.6.11. *Порядок бухгалтерского учета ипотеки (залога недвижимости) по выданным кредитам.*

Отражение полученного обеспечения (залога недвижимости) по выданным кредитам, в случае если договором обеспечения предусмотрена договорная (залоговая) стоимость предмета производится в валюте и сумме, в которой она выражена. То есть, залог недвижимости отражается на отдельном лицевом счете по договорной (залоговой) стоимости.

Осуществляются следующие проводки:

Договорная стоимость предмета ипотеки

Дт 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам»

В случае заключения с заемщиком договора последующей ипотеки учет обеспечения (недвижимости) ведется с учетом следующих особенностей.

Объекты имущества, являющиеся обеспечением по размещенным Банком средствам, отражаются на внебалансовых счетах один раз при принятии данного имущества в залог по первичному договору ипотеки. При заключении договора последующей ипотеки, если договорная (залоговая) стоимость недвижимости не отличается от договорной (залоговой) стоимости первичного договора ипотеки, по которой данный объект имущества отражен в учете на внебалансовых счетах, то проводки по внебалансовым счетам не совершаются независимо от количества договоров последующей ипотеки. Если договорная (залоговая) стоимость заложенного имущества в договоре последующей ипотеки меняется по сравнению с договорной (залоговой) стоимостью определенной в первичном договоре ипотеки, то в учете проводится корректировка стоимости залога, отраженной на внебалансовом счете. При увеличении стоимости объекта залога на разницу между договорными (залоговыми) стоимостями в договоре последующей и первичной ипотеки по лицевому счету, на котором отражен объект залога по первичному договору ипотеки делается проводка:

Дт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт - 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам».

При уменьшении стоимости объекта залога:

Дт - 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам» по лицевому счету, на котором отражен объект залога по первичному договору ипотеки

Кт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи».

То есть, залог недвижимости отражается один раз на отдельном лицевом счете как в случае, если учитываемый объект, по которому Банк является залогодержателем, уже отражен по первичному договору ипотеки на отдельном лицевом счете, так и в случае, если первичный договор ипотеки заключен с другим залогодержателем и соответственно объект на внебалансовых счетах Банка не учитывался.

В случае, если ипотека (залог недвижимости) возникает в силу закона и договорная цена между Банком и заемщиком в договоре не указывается, в бухгалтерском учете, в случае совпадения с валютой кредита, она отражается в той сумме, в которых выражена договорная цена (цена покупки недвижимого имущества), указанная в договоре купли-продажи недвижимого имущества и/или в кредитном договоре.

Если, договорная цена (цена покупки недвижимого имущества) выражена в валюте, отличной от валюты кредита, то она для целей учета отражается в валюте кредита по курсу на день постановки обеспечения на учет.

По договорам переуступки права требования, в случае отсутствия договора ипотеки и/или оценки залога недвижимого имущества по согласованию сторон (залоговой стоимости) в кредитном договоре, залог недвижимости для целей учета отражается в сумме оценочной стоимости, указанной в договоре переуступки права требования.

Осуществляются следующие проводки:

Стоимость недвижимого имущества по договору купли-продажи недвижимого имущества.

Дт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт - 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Постановка на учет ипотеки (залога недвижимости) осуществляется в день выдачи кредита и/или в день открытия кредитной линии.

В случае, если государственная регистрация ипотеки производилась после выдачи кредита, то ее постановка на учет производится в день получения сведений и учреждения юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Отражение полученного обеспечения (залога недвижимости) по выданным кредитам, в случае если права залогодержателя (Банка) удостоверены закладной, а также отражение обеспечения по выкупленным Банком закладным:

Постановка на учет обеспечения по выкупленным банком закладным производится в день получения Банком закладной (день подписания Акта приема-передачи закладных).

Осуществляются следующие проводки

Сумма подтвержденной заключением оценщика денежной оценки имущества, на которое установлена ипотека, указанная в закладной

Дт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт - 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Постановка на учет обеспечения выданным кредитам в случае, если права залогодержателя (Банка) удостоверены закладной, производится в день получения Банком сведений о государственной регистрации закладной.

Осуществляются следующие проводки:

Сумма подтвержденной заключением оценщика денежной оценки имущества, на которое установлена ипотека, указанная в закладной

Дт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт - 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

При кредитовании физических лиц на этапе строительства жилья (на основании договора о привлечении финансовых средств на строительство жилья), до момента государственной регистрации прав собственности предметом обеспечения (залога) является залог имущественных прав.

Предмет залога оценивается по договорной стоимости, определенной договором залога имущественных прав, принадлежащих заемщику на основании договора о привлечении финансовых средств на строительство жилья и в бухгалтерском учете отражается в сумме денежного взноса в счет оплаты приобретаемого недвижимого имущества.

При переходе прав собственности заемщика на недвижимость, приобретаемую на основании Договора по привлечении финансовых средств на строительство жилья, и получении Банком сведений о регистрации ипотеки (залога недвижимости) в учреждении юстиции по регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним обеспечение (залог недвижимости) по кредиту в бухгалтерском учете отражается как новый вид обеспечения на вновь открываемых лицевых счетах, в сумме, определенной положениями настоящего Порядка.

Снятие с учета ипотеки (залога недвижимости), в том числе закладных, производится в день полного погашения заемщиком всей задолженности по кредиту (сумму основного долга, проценты, пени, штрафы, возмещение расходов Банка, предусмотренное кредитным договором)

Осуществляются следующие проводки:

Сумма обеспечения

Дт - 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»

Кт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Для закладных:

Сумма обеспечения

Дт - 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

8.6.12. *Общие правила и нормы используемые при учете залогов.*

Принятое в залог в качестве обеспечения по кредитным (депозитным) договорам имущество заемщиков, ценные бумаги, векселя и прочее, принимаются в оценочной стоимости и отражаются на соответствующих внебалансовых лицевых счетах в разрезе каждого заключенного договора в соответствии с условиями вступления их в силу. При этом соответствующее обеспечение подлежит отражению на внебалансовых счетах не ранее даты возникновения ссудной задолженности. В случае полного погашения заемщиком обязательств по кредитному договору принятое обеспечение подлежит списанию с соответствующих внебалансовых счетов.

Если договором залога определено несколько залогодержателей без выделения залоговых сумм, относящихся к каждому из них, то на соответствующем внебалансовом счете отражается сумма залоговой стоимости, рассчитываемая пропорционально участию банка в договоре о совместном кредитовании.

В случае принятия Банком в последующий залог предмета, находящегося у Банка в залоге или одновременно в залоге и последующем залоге, сумма принятого обеспечения по такому предмету учитывается на счетах внебалансового учёта один раз вне зависимости от числа последующих залогов. Списание с внебалансового учёта суммы принятого обеспечения по этому предмету осуществляется либо при исполнении всех обязательств, в обеспечение исполнения которых он принят, либо при использовании обеспечения для удовлетворения хотя бы одного требования Банка. Если оценочная стоимость залога, определенная последним договором отличается от оценочной стоимости, определенной более ранними договорами, то сумма залога, отраженная на соответствующем внебалансовом счете подлежит корректировке только в сторону увеличения.

8.6.13. *Порядок бухгалтерского учета обеспечения в виде ценных бумаг (в том числе залог закладных) по выданным кредитам.*

Учет обеспечения в виде ценных бумаг ведется в валюте принятых в залог ценных бумаг и в сумме залоговой стоимости, определенную сторонами в договоре.

Постановка на учет обеспечения в виде ценных бумаг производится в день передачи ценных бумаг Банку-кредитору.

Осуществляются следующие проводки

Залоговая стоимость ценных бумаг

Дт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт - 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Снятие с учета обеспечения в виде ценных бумаг производится в день обратной передачи ценных бумаг заемщику либо в день вступления в силу договора об отступном.

Осуществляются следующие проводки

Залоговая стоимость ценных бумаг

Дт - 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Кт - 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Аналитический учета ведется в разрезе каждого договора в сумме обеспечения, указанного по соглашению сторон.

8.6.14. *Учет гарантий и поручительств.*

Бухгалтерский учет гарантий осуществляется в соответствии с Правилами 385-П и внутрибанковским «Положением о порядке предоставления и сопровождения банковских гарантий» и закреплен в приложении к Альбому типовых бухгалтерских проводок. Гарантии, полученные Банком, учитываются в сумме принятого обеспечения согласно условиям полученной гарантии (сумме гарантии).

Если в вексельном поручительстве (авале) определена конкретная сумма обязательств авалиста, то аваль учитывается в размере указанной суммы. Если сумма авалья не указана, то аваль

учитывается в сумме номинала векселя и процентов, рассчитанных исходя из срока обращения векселя.

Если в договоре поручительства определена конкретная сумма обязательств поручителя, поручительство учитывается в размере указанной суммы без последующей корректировки. Сумма поручительства списывается с внебалансового учета после полного погашения задолженности по кредитному договору.

Поручительства, принятые в обеспечение выданных кредитов, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо не установлена, учитываются в следующих размерах:

- при кредитовании способом разового предоставления денежных средств – в размере суммы кредита и процентов, рассчитанных за весь срок кредитования в соответствии с условиями кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с одновременным установлением лимита выдачи и лимита задолженности либо с установлением только лимита задолженности, а также при кредитовании в форме овердрафта – в размере суммы лимита задолженности и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;
- при кредитовании в форме кредитной линии с установлением лимита выдачи – в размере суммы лимита выдачи и процентов, рассчитанных за весь срок действия кредитного договора;
- при изменении существенных условий кредитного договора, а именно: срока, суммы и процентной ставки, сумма поручительства, отраженная на внебалансовом учете, подлежит пересчету в дату такого изменения с учетом новых условий кредитного договора.

Поручительства, в которых предельная сумма ответственности поручителя прямо установлена, учитываются в указанной в поручительстве сумме.

Поручительства, принятые в обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, учитываются в размере суммы предоставленной банковской гарантии и суммы неоплаченной комиссии за выдачу (сопровождение) гарантии, рассчитанной за весь срок действия гарантии либо при установлении предельной суммы ответственности поручителя (в соответствии с условиями договора поручительства) - в указанной в поручительстве сумме.

Аналитический учет гарантий и поручительств ведется на соответствующих внебалансовых счетах в разрезе каждой выданной/полученной гарантии/поручительства, с указанием в наименовании лицевого счета номера и даты выдачи/получения гарантии/поручительства, принципала гарантии/заемщика, номера и даты договора о предоставлении гарантии/поручительства. Указанное обеспечение отражается на внебалансовых счетах в день вступления в силу соответствующей гарантии/договора поручительства.

#### **8.7. Учет операций по приобретению права требования.**

8.7.1. Приобретенные Банком у контрагентов права требования к должникам - третьим лицам учитываются на счете 478 «Вложения в приобретенные права требования» по цене приобретения, в которую также включаются затраты (в т.ч. по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования. Приобретенные Банком права требования выраженные в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату поставки требований в иностранной валюте на учет.

8.7.2. Одновременно на отдельных лицевых счетах счет 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» отражается номинальная стоимость приобретенных Банком прав в разрезе каждого заключенного с контрагентом договора уступки права требования и первичного договора, право требования, по которому приобретено. Получение дополнительной информации по видам задолженности, составляющим номинальную стоимость приобретенных Банком прав требования по первичному договору (суммы основного долга, процентов, штрафных санкций и т.д.) должно обеспечиваться данными автоматизированных систем первичного учета.

8.7.3. Права требования, приобретенные Банком по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), отражаются на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

- 8.7.4. Обеспечение в виде уступки денежных требований клиента к своему должнику, предоставленное Банку по кредитному договору, отражается на счете 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» до возникновения определенных договором уступки оснований для перехода к Банку прав требований к должнику (до даты уступки). Уступленные Банку права требования отражаются на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» в сумме, определенной договором уступки, но не более суммы фактической задолженности должника перед клиентом на дату перехода к Банку прав требований. При составлении публикуемых форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка указанные права требования реклассифицируются из ссудной задолженности в состав прочих активов Банка; обязательства Банка по возврату соответствующих прав требований, учитываемые на счете 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям», признаются в составе прочих обязательств Банка.
- 8.7.5. Аналитический учет на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования» ведется в автоматизированных системах, используемых Банком для целей ведения первичного или бухгалтерского учета, в разрезе приобретенных Банком прав требования к должникам - третьим лицам в рамках каждого заключенного с контрагентом договора уступки права требования.

## **8.8. Учет выпущенных банком ценных бумаг**

### **8.8.1. Банк выпускает следующие виды собственных ценных бумаг: облигации, векселя.**

Отражение в бухгалтерском учете операций выпуска собственных ценных бумаг и порядок их дальнейшего бухгалтерского учета регулируются Положением № 385-П.

На счетах по учету выпущенных ценных бумаг учитываются операции связанные с выпуском ценных бумаг, обязательствами, закрепленными выпущенными ценными бумагами, с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием. Нормативными актами Банка России могут быть установлены особенности в начислении обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт).

Выпущенные Банком ценные бумаги учитываются на балансовых счетах первого порядка **520, 523**.

### **8.8.2. Учет выпущенных банком облигаций.**

Бухгалтерский учет операций с облигациями ведется на балансовых счетах 520, 52407, 52402, 52401, 52503, 52501.

Аналитический учет по балансовым счетам 520, 52503 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по балансовому счету 52401 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, а также каждого частичного погашения

Аналитический учет по балансовому счету 52407, 52402 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков и каждого процентного (купонного периода).

Аналитический учет по балансовому счету 52501 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков и каждого процентного (купонного периода).

Аналитический учет по внебалансовому счету 90703 ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.

Аналитический учет по внебалансовому счету 90704 ведется:

- для учета погашаемой номинальной стоимости облигаций - в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, а также каждого частичного погашения.
- для учета погашаемого купона - в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков, а также каждого процентного (купонного периода).

Порядок ведения бухгалтерского учета выпущенных банком облигаций закреплен в соответствующем приложении к Альбому бухгалтерских проводок.

#### 8.8.3. Учет выпущенных банком векселей.

Номинальная стоимость выпущенных Банком векселей учитывается на счете первого порядка 523 по срокам погашения в следующем порядке:

- векселя «во столько-то времени от составления» и "на определенный день" (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их отражения в бухгалтерском учете.
- векселя "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня предшествующего дате, определенной векселедателем, как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.
- векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Учет обязательств по начисленным процентам и купонам учитываются на счете первого порядка 525. Начисление и отражение в бухгалтерском учете процентного (купонного, дисконтного) расхода по долговым ценным бумагам Банка осуществляется линейным методом.

Образовавшийся при размещении долговых ценных бумаг Банка дисконт, учитываемый на счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам», должен быть полностью списан на процентные расходы Банка к моменту истечения срока обращения соответствующей долговой ценной бумаги.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Для собственных векселей, выпущенных на условиях отсрочки платежа (предпоставка) без определения размера дисконта на дату оформления, дисконт, начисленный с даты, следующей за датой оформления векселя, по дате определения его стоимости, признается в расходах в дату согласования сторонами сделки размера дисконта.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги влекут за собой формирование только процентного расхода. При досрочном выкупе (погашении) долговой ценной бумаги производится либо единовременное доначисление процентного расхода, либо его сторнирование до величины фактически выплачиваемых кредитору процентов. Также возможно образование операционного дохода в размере положительной разницы между ценой размещения и ценой погашения соответствующей ценной бумаги, в том числе при выпуске (повторной реализации) по цене выше номинальной стоимости (с премией).



Погашение (в т.ч. при досрочном выкупе/погашении) долговых ценных бумаг Банка во всех случаях осуществляется с использованием счета 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

В случае если фактическое погашение выпущенных векселей производится Банком непосредственно в день их предъявления клиентом - векселедержателем к погашению (в т.ч. к досрочному погашению), бухгалтерские записи по дебету и кредиту счета 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» подлежат отражению в учете днем их предъявления.

В рамках операций погашения либо досрочного погашения выпущенных векселей Банком может быть осуществлен размен (обмен) векселей, под которым в целях Учетной политики понимается заключение Банком договора купли-продажи векселя с одновременным погашением ранее выданного векселя (векселей) и выдачей векселя (векселей) других номинальных стоимостей и (или) с другими сроками погашения.

Векселя, выпущенные Банком на условии «по предъявлении, но не ранее определенного срока», переносятся на счета «до востребования» в конце последнего операционного дня, предшествующего дате «не ранее».

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка по итогам инвентаризации.

Выпущенный Банком вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, в котором содержится оговорка эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинальной стоимости, отражается в бухгалтерском учете в валюте эффективного платежа (обязательства) по векселю. С момента выпуска учетная стоимость такого векселя подлежит переоценке с применением НВПИ.

Выпущенный Банком без оговорки эффективного платежа вексель с номинальной стоимостью в иностранной валюте, реализованный Банком первому векселедержателю за валюту Российской Федерации или иную иностранную валюту, отражается в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

*Учет обязательств, подлежащих исполнению.*

Перенос векселей на счет 52406 «Векселя к исполнению» осуществляется в следующем порядке.

В день предъявления векселя к платежу/обмену:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (до истечения одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" - в день его предъявления к платежу/обмену (до истечения одного года со дня составления векселя);

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дню истечения срока обращения (погашения) векселя:

- по векселям сроком "по предъявлении, но не ранее определенной даты" после переноса на счет до востребования (по истечении одного года со дня наступления срока, указанного в векселе);
- по векселям сроком "на определенный день" и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя);
- по векселям со сроком платежа "по предъявлении" (по истечении одного года со дня составления векселя);
- по векселям сроком «во столько-то времени от предъявления» - в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

#### *Учет дисконта.*

Сумма дисконта (разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости) отражается по счету № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

Наращенный дисконт рассчитывается с даты, следующей за датой составления векселя:

- для срочных векселей – по дате «срок платежа», включительно;
- по векселям "по предъявлении, но не ранее определенного срока" – по дате, указанную в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году) включительно.

Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, часть дисконта, приходящаяся на отчетный месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), списывается на расходы. Оставшийся дисконт списывается на расходы, одновременно с переносом векселей на счет № 52406 «Векселя к исполнению».

Учет обязательств по процентам (по векселям сроком «по предъявлении» или «во столько-то времени от предъявления»).

Если в векселе не указана другая дата, проценты начисляются на вексельную сумму:

- по векселям «по предъявлении» и «во столько-то времени от предъявления» - с даты, следующей за датой составления векселя до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня его составления;
- по векселям «по предъявлении, но не ранее» - с даты следующей за датой, ранее которого вексель не может быть предъявлен к оплате, до даты фактического предъявления векселя к оплате, но не более одного года со дня наступления минимального срока для предъявления векселя к платежу.

Если в векселе указана дата начисления процентов (присутствует, например, оговорка «проценты начисляются с такого-то числа»), проценты начисляются со дня следующего за датой начала начисления процентов.

При начислении обязательств по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения векселя приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя.

Обязательства по процентам отражаются в бухгалтерском учете по счету № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»:

- ежемесячно, в последний рабочий день месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в последний рабочий день, предшествующий дате истечения срока обращения векселя (дате истечения срока, предусмотренного для предъявления векселя к оплате), в том числе за оставшиеся нерабочие дни;
- в дату предъявления векселя к оплате (при принятии векселя к досрочной оплате).

Лицевые счета для учета операций с выпущенными векселями открываются в разрезе первых векселедержателей и видов векселей (дисконтный и процентный).

Аналитический учет (в т.ч. дисконта) в разрезе каждого векселя ведется в АБС с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе сумм по каждому векселю.

Отражение в бухгалтерском учете ценных бумаг, содержащих оговорку оплаты в конкретной валюте (валюте обязательства), производится в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюте-эквиваленте, под которой понимается валюта номинала ценной бумаги).

Разница, возникающая в случае, когда цена между ценой продажи выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном размещении (выпуске) превышает их номинальную стоимость, отражается в ОФР как премия, уменьшающая процентные расходы, по соответствующим символам раздела 6 «Премии, уменьшающие процентные расходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» Приложения к Положению № 446-П.

#### **8.9. Вложения в ценные бумаги.**

8.9.1. Под вложением в ценные бумаги понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных затрат ( издержек ), прямо связанных с их приобретением. Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами (ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

Изменение первоначальной признанной стоимости ценных бумаг происходит в сумме процентных доходов, начисляемых и получаемых после момента первоначального признания.

Стоимость выбытия ( реализации ) ценных бумаг может увеличиваться на сумму дополнительных затрат ( издержек ), прямо связанных с их выбытием.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются ( переоцениваются ) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными и независимыми друг от друга сторонами.

Способ оценки стоимости выбывающих ( реализованных ) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяется по первоначальной стоимости первых по времени ценных бумаг (способ ФИФО).

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ ( в т.ч. Федеральным законом от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения № 385-П, НК РФ, иными внутренними нормативными документами и актами Банка.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Цель приобретения ценных бумаг определяет своим решением уполномоченный орган Банка (Кредитно-финансовый комитет или Правление в зависимости от суммы вложений) .

Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на счетах первого порядка 501 и 506.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на счете первого порядка 503.

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на счета первого порядка 502 и 507.

Бухгалтерский учет вложений в долговые обязательства ведется на счетах первого порядка 501 - 503, 505.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах первого порядка 506 – 507.

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат в бухгалтерском учете переоценке.

Счета 50120, 50620 для учета отрицательных разниц, счета 50121, 50621 для учета положительных разниц используются для учета отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и их текущей (справедливой) стоимостью.

Счета 50220, 50720 для учета отрицательных разниц, счета 50221, 50721 для учета положительных разниц используются для учета отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» и их текущей (справедливой) стоимостью.

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся в валюте РФ.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг ( ISIN ), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN – в разрезе эмитентов.

В случаях, определенных нормативными документами Банка России, под балансовые стоимости ценных бумаг создаются резервы на возможные потери на счетах 50219, 50319, 50507, 50719, 50908.

Учет предварительных затрат для приобретения ценных бумаг ведется на счете 50905.

#### 8.9.2. Методы определения текущей (справедливой) стоимости.

8.9.2.1. Справедливая стоимость (далее – СС) ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская Биржа) признается равной их средневзвешенной цене, определенной этим организатором торговли по итогам торгового дня в порядке, установленном нормативными актами федеральных органов.

8.9.2.2. Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), СС ценных бумаг признается равной цене закрытия последнего торгового дня на торговой площадке Bloomberg (Блумберг).

8.9.2.3. СС долговых обязательств рассчитывается с учетом процентных (купонных) доходов на дату определения СС (только по пунктам 8.9.2.1., 8.9.2.2.).

8.9.2.4. Если СС не может быть определена в порядке, установленном в пунктах 8.9.2.1., 8.9.2.2.:

- По долговым ценным бумагам подразделение Банка, осуществляющее операции с ценными бумагами составляет профессиональное суждение о наличии/отсутствии существенных изменений экономических условий или влиянии иных рыночных факторов на стоимость финансовых инструментов. СС этих бумаг определяется в порядке, установленном абз. 3, 4 пп 1) настоящего пункта;
- СС паев паевых инвестиционных фондов признается равной расчетной стоимости инвестиционных паев, опубликованной на официальных сайтах управляющих компаний либо указанной в справке о стоимости чистых активов, оформленной в соответствии с требованиями Положением о порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию.
- Долевые ценные бумаги классифицируются как "имеющиеся в наличии для продажи" и учитываются на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по

себестоимости" по стоимости приобретения (фактической стоимости). Под вложения в такие бумаги формируются резервы.

Оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости (произведенные на основе таких методов как, например, рыночный, доходный подходы, или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является существенным, долевые ценные бумаги оцениваются по себестоимости с отражением на балансовом счете № 50709 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости". Банк считает существенным диапазон расчетных оценок с отклонением свыше 50% от минимальной определенной расчетной оценки.

- Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, СС которых не может быть установлена в порядке, изложенном в пунктах 8.9.2.1., 8.9.2.2., а также если стоимость таких долевых ценных бумаг не может быть установлена исходя из условий договора, принимаются к учету в сумме, установленной договором РЕПО.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг Банк определяет для каждого вида ценных бумаг.

1) **Для корпоративных облигаций, ГКО, ОФЗ, паев инвестиционных фондов и акций российских эмитентов** СС определяется как средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение последнего торгового дня, по данным об итогах торгов с сайта Московской биржи ([www.moex.com](http://www.moex.com)). Если информация о средневзвешенных ценах на эту дату от организаторов торговли отсутствует, то используется информация за последний торговый день, когда совершались сделки с данными бумагами, отстоящий от даты определения СС ценной бумаги не более чем на 90 торговых дней.

В случае если за этот период средневзвешенная цена по данным ценным бумагам отсутствует, то СС ценной бумаги определяется как последняя по времени цена закрытия, рассчитанная организатором торговли, установленная в течение последних 90 торговых дней в соответствии с Приказом ФСФР России от 09.11.2010 №10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса».

В случае отсутствия информации от организатора торговли о наличии средневзвешенной цены и цены закрытия, и наличии профессионального суждения подразделений Банка, осуществляющих операции с ценными бумагами, об отсутствии существенных изменений экономических условий или влиянии иных рыночных факторов используется последняя цена, зафиксированная в учете Банка (цена последней переоценки).

При отсутствии средневзвешенной цены или цены закрытия от организатора торговли и профессионального суждения подразделений Банка, осуществляющих операции с ценными бумагами, о наличии СС Банк признает отсутствие возможности надежного определения СС ценной бумаги, в этом случае используется последняя цена, зафиксированная в учете Банка (цена последней переоценки) с формированием резерва.

Для корпоративных ценных бумаг, купленных при первичном размещении, под СС понимается цена первичного размещения.

В случае если акции российских эмитентов не торгуются (не допущены к обращению) на организованном рынке ценных бумаг, но имеется доступ к информации о совершаемых с данными ценными бумагами сделках на внебиржевом рынке, которые принимаются участниками рынка в качестве индикативных котировок, для целей определения СС используются цены сделок, фактически совершенных в течение календарного месяца. При этом СС конкретной ценной бумаги устанавливается значение, рассчитываемое по математической формуле расчета средневзвешенной

$$C = (C_1 \times V_1 + C_2 \times V_2 + \dots + C_n \times V_n) / (V_1 + V_2 + \dots + V_n), \text{ где}$$

C – текущая (справедливая) стоимость;

C<sub>1</sub>, C<sub>2</sub>, ..., C<sub>n</sub> - цена в рублях n-ой сделки в течение календарного месяца;

V1, V2, ..., Vn - объем ценных бумаг (количество) в штуках по n-й сделке в течение календарного месяца.

В случае отсутствия информации о совершаемых с данными ценными бумагами сделках на внебиржевом рынке в течение последнего календарного месяца текущей (справедливой) стоимостью признается цена, определенная в соответствии с описанным выше алгоритмом на основании стоимости внебиржевых сделок за предыдущий календарный месяц и так далее на период до 12 месяцев назад.

При наличии отрицательной переоценки: если информация о внебиржевых сделках отсутствует более 12 месяцев и отсутствует профессиональное суждение о наличии у указанных бумаг СС Банк признает отсутствие возможности надежного определения СС ценной бумаги. В этом случае бумаги перестают переоцениваться. Суммы сформированной переоценки относятся на счет расходов, по бумагам создается резерв под возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

При наличии положительной переоценки: если информация о внебиржевых сделках отсутствует в течение 180 дней, бумаги оцениваются по цене приобретения. Сумма положительной переоценки списывается. В случае отсутствия информации о внебиржевых сделках в последующие 180 дней и отсутствии профессионального суждения о наличии у указанных бумаг текущей (справедливой) стоимости бумаги перестают переоцениваться и под них создается резерв под возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

2) Для еврооблигаций (государственных и муниципальных ценных бумаг, размещаемых за пределами РФ) СС определяется как цена закрытия последнего торгового дня на торговой площадке Bloomberg (Блумберг).

3) Для долговых ценных бумаг иностранных эмитентов под СС понимается цена закрытия последнего торгового дня на торговой площадке Bloomberg (Блумберг).

4) Для акций нерезидентов и депозитарных расписок на акции российских эмитентов, обращающихся на зарубежных рынках и торговых площадках под СС понимается цена закрытия последнего торгового дня на торговой площадке Bloomberg (Блумберг).

5) При отсутствии информации необходимой для оценки ценных бумаг в соответствии с указанными в данном разделе способами определения СС, СС таких бумаг может определяться другими способами на основании профессионального суждения подразделений Банка, осуществляющих операции с данными ценными бумагами. В частности, это может быть способ определения стоимости через стоимость чистых активов, (Приказ Минфина РФ № 84-н от 28.08.2014г.) определения стоимости по аналогичным ценным бумагам или дисконтирования денежных потоков и других общепризнанных методах оценки финансовых инструментов.

Если ценные бумаги не допущены к торгам российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (далее – биржа), либо в течение всего текущего календарного месяца средневзвешенная цена биржей не рассчитывалась, ТСС ценных бумаг признается равной расчетной цене, раскрываемой торговой площадкой Bloomberg (Блумберг).

8.9.2.5. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «предназначенные для торговли», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по СС.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца СС ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерием существенности является изменение СС ценных бумаг на 20 % и более относительно начала месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Переоценка производится по СС следующих активов:

- Ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- Ценных бумаг, «имеющихся в наличии для перепродажи»;
- Обязательств по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих привлеченных средств;
- Требований по возврату ценных бумаг, учтенных на счетах по учету прочих размещенных средств;
- Ценных бумаг, полученных без первоначального признания и отраженных на внебалансовом счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», в соответствии с требованиями Банка России и МСФО.

8.9.2.6. До проведения переоценки производится начисление процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам (кроме учтенных векселей) в порядке, установленном Банком России.

8.9.2.7. Долевые ценные бумаги, полученные в заем без первоначального признания либо в случае первоначального признания заимствованных долевых ценных бумаг, принимаются к учету:

- по СС в соответствии с методикой, установленной Учетной политикой Банка;
- либо по стоимости, определенной условиями договора (если СС не может быть надежно определена);
- либо в сумме, являющейся базой для расчета процентных расходов по сделке (договору).

8.9.2.8. Аналитический учет ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности) ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN) (далее по тексту - выпусков), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Аналитический учет ценных бумаг, приобретенных (переданных) по операциям, совершаемым на возвратной основе, ведется по каждому контрагенту, с которым заключаются сделки в разрезе выпусков. При этом должно быть обеспечено получение информации в разрезе каждой сделки (договора).

Аналитический учет ценных бумаг, переданных в качестве дополнительного обеспечения ведется в разрезе выпусков ценных бумаг по каждой сделке (договору) с контрагентом.

Аналитический учет вложений в ценные бумаги ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (обязательства), то их стоимость определяется по официальному курсу на дату приобретения (дату перехода прав собственности) или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

8.9.2.9. *Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе.*

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции РЕПО<sup>2</sup>, операции займа ценных бумаг) может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг.

Основным критерием первоначального признания/ прекращения признания в процессе приема/передачи ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, является приобретение/сохранение рисков и выгод, связанных с владением данными ценными бумагами.

К рискам, связанным с владением ценными бумагами, относятся:

- риск изменения цены;
- риск неплатежеспособности должника;
- риск ликвидности
- другие риски.

<sup>2</sup> Операцией РЕПО признается договор, отвечающий требованиям, предъявляемым к договорам РЕПО Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

К выгодам, связанным с владением ценными бумагами, относится способность ценной бумаги приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем в форме:

- процентов;
- дивидендов;
- прироста ее стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее покупной стоимостью, в результате обмена ценной бумаги, использования при погашении обязательств Банка, увеличения текущей справедливой стоимости и т.п.).

При получении ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, первоначальное признание ценных бумаг осуществляется в случае, если все (практически все) риски и выгоды были получены Банком.

Если все (практически все) риски и выгоды не переходят к Банку, ценные бумаги считаются полученными без первоначального признания.

При передаче ценных бумаг по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание ценных бумаг прекращается, если все (практически все) риски и выгоды были переданы и Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) зафиксировать риски и выгоды, связанные с их владением до передачи. Если Банк принял решение (заключил договор на соответствующих условиях) сохранить все (практически все) риски и выгоды, то признание на ценную бумагу не прекращается.

8.9.2.10. Для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется способ ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

8.9.2.11. При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком), включая, но не ограничиваясь следующим: I) установления эмитентом ставки купона, формирующей доходность к погашению/оферте по облигации 1) ниже ставок денежного рынка на срок до даты погашения/оферты, либо 2) ниже доходности долговых инструментов эмитентов аналогичного кредитного качества (плюс или минус одна ступень кредитного рейтинга независимого рейтингового агентства), либо 3) ниже (более чем на 10%) средней доходности к оферте по данной облигации в течение 1 месяца до даты а) начала периода предъявления держателями облигаций по оферте, либо б) начала периода возникновения у держателей права требования о продаже облигаций эмитенту/агенту, либо, в случае отсутствия торгов в течение этого времени, в течение 1 месяца, предшествующего дате последней доступной информации о торгах; II) объявления эмитентом дополнительной оферты; III) снижения прогноза рейтинга либо рейтинга эмитента/гаранта облигаций независимым рейтинговым агентством;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Уровень существенности (значительности объема) устанавливается в размере 10% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения», зафиксированной на начало отчетного года, плюс 10 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения», приобретенных в течение отчетного года. Под общей стоимостью в целях настоящего подпункта понимается цена сделки по приобретению долговых



обязательств «удерживаемых до погашения», в том числе купонный доход, уплаченный при приобретении. В расчет общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» не включаются начисленные процентные доходы (ПКД и дисконт.).

Затраты на приобретение ценных бумаг увеличивают стоимость ценной бумаги и учитываются на счете вложений в ценные бумаги.

#### 8.9.3. Учет операций с учтенными векселями.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости в разрезе каждого векселя. Покупная стоимость приобретенных векселей вне зависимости от валюты цены приобретения отражается в валюте номинала (обязательства) учтенных векселей с отражением НВПИ на отдельных счетах доходов/расходов. Стоимость векселя изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания. Номер балансового счета определяется в зависимости от срока, оставшегося до погашения, и организационно-правового статуса векселедателя. Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого векселя.

Векселя со сроком платежа «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения на момент их приобретения.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении" учитываются на счетах до востребования.

Векселя со сроком платежа "во столько-то времени от предъявления" учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

Векселя со сроком платежа "по предъявлении, но не ранее определенного срока" учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования.

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Если учтенный вексель приобретается по цене выше его номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном лицевом счете "Премия, уменьшающая процентные доходы", открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий/календарный день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) учтенных векселей списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

По учтенным векселям "по предъявлении, но не ранее" дисконт начисляется равномерно за фактическое количество календарных дней в периоде начисления начиная с даты, следующей за датой приобретения векселя, по дату определенную как «не ранее» плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году).

Процентные доходы по учтенным векселям начисляются:

- в последний рабочий день отчетного месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день отчетного месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату предъявления векселя к погашению;
- в дату реализации векселя (перехода прав).

При погашении учтенного векселя списание со счетов депо происходит одновременно со списанием векселя с баланса при поступлении денежных средств.

Финансовый результат от продажи (погашения) каждого векселя определяется как разница между стоимостью векселя с учетом начисленных процентных доходов и стоимостью продажи (погашения).

Доходы, полученные в результате продажи (погашения) векселей, относятся на счета по учету доходов/расходов по операциям с ценными бумагами № 70601 / 70606 соответственно.

Процентные доходы относятся на счета № 70601 по учету процентных доходов по учтенным векселям.

Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты). Списание с баланса просроченных векселей и неполученных (просроченных) доходов по векселю осуществляется при соблюдении всех процедур, установленных законодательством. Одновременно, списанные суммы отражаются на лицевых счетах во внебалансовом учете, где подлежат отражению в течение пяти лет.

#### **8.10. Учет инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов.**

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Для отражения вложений в акции на счете 601 "Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах" Банк руководствуется критериями контроля и критериями существенного влияния, установленными Положением Банка России № 462-П от 11.03.2015г. «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп».

Перечисление средств, инвестированных в акции для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ отражается по счету 60323 (расчеты с прочими дебиторами).

После получения документов, подтверждающих переход прав собственности (уведомление держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг), покупная стоимость акций переносится на соответствующие счета по учету участия в акционерных обществах.

На счетах участия в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражаются только ценные бумаги портфеля контрольного участия.

Перечисление средств на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц отражается по счету 602 (прочее участие), после подписания договора участия. По кредиту счета отражается возврат инвестированных средств, в случае расторжения договора участия.

Принадлежащие Банку паи ПИФов, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на их деятельность, учитываются на соответствующем счете 60106 «Пай паевых инвестиционных фондов». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждой организации, акции которых приобретены, и по каждому ПИФу, паи которого принадлежат кредитной организации.

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 и (IAS) 28.

Причитающиеся доходы Банка от владения акциями и долями отражаются на счете по учету расчетов 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям».

Согласно п. 1.1 Положения 283-П его требования не распространяются на активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, равно как и нормы Положения № 385-П не предусматривают создания резервов на возможные потери по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости. Таким образом, котируемые на рынке ценных бумаг паи резервированию не подлежат.

Методика учета инвестирования в акции, доли и паи инвестиционных фондов отражена в соответствующих приложениях Альбома бухгалтерских проводок.

#### **8.11. Учет операций с производными финансовыми инструментами.**

8.11.1. Производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) Банк признает ПФИ, определяемые Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами

Банка России, а также договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество – отражаются в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном для ПФИ.

8.11.2. Активный рынок – рынок, на котором операции с производными финансовыми инструментами совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Рынок может быть признан активным при наличии следующих критериев (признаков):

- на рынке присутствует организатор торгов или биржа, а сделка с оцениваемым ПФИ заключена с участием данного организатора торгов или биржи (или уполномоченной клиринговой организацией);
- на дату определения справедливой стоимости объем операций (выручки) с ПФИ на рынке составляет более 500 тыс. руб. или эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России и/или количество сделок за торговый день не менее 10 сделок с не менее 10 контрактами;
- информация о ценах сделок с ПФИ может быть регулярно и оперативно получена от организатора торгов, биржи, дилера, брокера, информационной системы или регулирующего органа;
- текущие цены публикуются в установленном порядке и являются общедоступными (в том числе в сети Интернет).

8.11.3. Неактивный рынок – рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с ПФИ на нерегулярной основе, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах. Рынок может быть признан неактивным при наличии одного из следующих критериев (признаков):

- рынок не удовлетворяет одному или нескольким критериям активного рынка;
- совершение операций с производным финансовым инструментом на нерегулярной основе. Совершение операций на нерегулярной основе признается в случае существенного по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижения объемов и уровня активности по сделкам с производными финансовыми инструментами. Существенным в данном случае признается снижение более чем на 50% объемов сделок с производными финансовыми инструментами за месяц по сравнению с предыдущим месяцем;
- отсутствует информация о текущих ценах, предоставляемая организатором торгов или биржей.

8.11.4. Методы оценки справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет операций с ПФИ осуществляются в соответствии с нормативными документами Банка России и внутрибанковскими регламентными документами Банка.

8.11.5. Аналитический учет по видам ПФИ ведется в разрезе каждого договора или вида (серии) ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемый спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов, с отражением на соответствующих лицевых счетах в балансе итоговыми суммами в разрезе видов ПФИ и базовых активов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

8.11.6. После первоначального признания кредитная организация учитывает ПФИ по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного

финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения.

#### **8.12. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами.**

8.12.1. Бухгалтерский учет расчетов по хозяйственным операциям кредитных организаций, с работниками, участниками кредитной организации, с бюджетом и по другим операциям ведется в соответствии с Положением №385-П, Положением №446-П и внутрибанковскими документами регулирующими порядок расчетов с дебиторами и кредиторами.

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами отражается на балансовых счетах первого порядка 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

#### **8.12.2. Расчеты по налогам и сборам.**

Для отражения сумм начисленных налогов, сборов и проведения расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами в балансе на счетах 60301 и 60302 открываются лицевые счета в разрезе каждого налога и сбора.

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами).

Произведенные Банком переплаты по налогу на прибыль в текущем году отражаются как корректировка ранее признанных расходов в корреспонденции с счетом 60302 «Налог на прибыль». Зачет переплаты по налогу на прибыль в бухгалтерском учете отражается на основании полученного решения налогового органа.

Учет полученного налога на добавленную стоимость ведется на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный». Суммы НДС, уплачиваемые при приобретении имущества (включая основные средства и нематериальные активы), имущественных прав, работ и услуг, учитываются на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».

Полученная Банком сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса Российской Федерации. Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Суммы уплаченного НДС относятся на счет по учету расходов 70606 (символ ОПУ 48413) в фактически уплаченных суммах при получении подтверждающих документов (актов приема-передачи, товарных и товарно-транспортных накладных) и счетов-фактур.

Порядок бухгалтерского учета расчетов по налогам и сборам закреплен в соответствующих приложениях Альбома бухгалтерских проводок.

#### **8.12.3. Учет расчетов с работниками по подотчетным суммам.**

Суммы выдаваемых под отчет денежных средств, а также суммы средств, переведенные работнику, находящемуся в связи со служебной необходимостью вне Банка; суммы недостач денежных средств и других материальных ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, допущенных работниками Банка, учитываются на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые каждому работнику, получающему денежные средства под отчет (подотчетному лицу), и по целевому назначению подотчетных сумм, а также по каждому работнику Банка, допустившему недостачу денежных средств и других ценностей.

Денежные средства под отчет могут выдаваться на следующие цели:

- для оплаты хозяйственных расходов (почтово-телеграфных, канцелярских, нотариальных и др.);
- для предстоящих командировочных расходов;
- для оплаты представительских расходов.

Запрещается выдача денежных средств под отчет лицу, не являющимся штатным сотрудником Банка, а также передача подотчетных денежных средств от одного сотрудника другому. Выдача

наличных денежных средств подотчетному лицу возможна только при условии полного отчета им по ранее полученным суммам.

Допускается выдача денежных средств под отчет сотруднику Банка одновременно на разные цели. Выдача осуществляется одной суммой с оформлением требуемых документов на каждую цель использования денежных средств. В данном случае подотчетное лицо оформляет один авансовый отчет.

Денежные средства, выданные в подотчет, могут выдаваться наличными деньгами из кассы Банка в виде подотчетного аванса. Заявка может быть оформлена как на разовую операцию, так и на долгосрочный период.

При использовании наличных денежных средств, подотчетное лицо действует от имени Банка и должно обеспечить соблюдение предельного размера расчетов наличными денежными средствами установленного Указанием Центрального Банка Российской Федерации «Об осуществлении наличных расчетов» от 7 октября 2013г. № 3073-У.

Денежные средства под отчет могут получать сотрудники, имеющие право определенное в распорядительном документе за подписью Генерального директора, а также сотрудники, направляемые по распоряжению руководства в служебные командировки.

Виды хозяйственных и административных расходов, на которые сотрудники получают денежные средства под отчет, должны быть предусмотрены в смете расходов Банка.

Выдача денежных средств на хозяйственные и иные расходы кроме командировочных производится на основании Заявки, подписанной Руководителем Банка, в которой определена сумма выдаваемых подотчетных средств и предполагаемая цель расходования средств.

Выдача денежных средств на командировочные расходы производится на основании приказа Руководителя Банка. При этом сумма средств, выдаваемых под отчет, рассчитывается исходя из ориентировочной стоимости проезда, суточных и расходов на проживание и исходя из срока командировки и лимитов, установленных Приказом Руководителя Банка.

Срок предоставления отчета о произведенных расходах (авансовый отчет) в отдел учета внутрибанковских операций Бухгалтерии Банка устанавливается по каждому виду расходов отдельно. В случае нарушения сроков представления отчета о расходовании подотчетных сумм подотчетное лицо представляет объяснительную записку с указанием причин, приведших к нарушению, на имя главного бухгалтера Банка или его заместителя.

Авансовый отчет является основным документом, на основании которого производят списание задолженности с подотчетного лица. К нему должны быть приложены первичные документы, подтверждающие целевое использование подотчетных сумм.

В случае перерасхода или возмещения подотчетных средств, суммы учитываются на счете 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Возмещение денежных средств производится на основании служебной записки с обоснованием перерасхода на имя Генерального директора.

Выявленные недостатки при проведении ревизий в кассах Банка отражаются по счету 60308, открытому на виновное материально-ответственное лицо, для последующего им погашения.

Все выявления в результате инвентаризации недостатки, порчи и других потерь товарно-материальных ценностей материально-ответственным лицом предоставляется письменное объяснение. В том случае если инвентаризационной комиссией будет установлено виновное лицо суммы недостач или порчи отражаются на счете 60308, открываемому каждому виновному лицу.

Также по счету 60308 учитываются недостатки денежной наличности, выявленные Центральным банком Российской Федерации и взысканные с корреспондентского счета Банка при пересчете сданных ранее Банком сумм.

Причиненный Банку ущерб возмещается в следующем порядке.

В течение 10 календарных дней ( если иной срок не установлен отдельным распоряжением по Банку ) по недостачам, обнаруженным в результате ревизии касс, и недостач, выявленных Банком России при пересчете сданной наличности.

По недостаткам товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации имущества Банка, и признанных лицом, виновным в причинении ущерба, возмещение производится в течение 10 календарных дней после окончания инвентаризации в случае, если сумма ущерба не превышает  $\frac{1}{4}$  размера месячной оплаты труда лица, причинившего ущерб. Если сумма ущерба превышает  $\frac{1}{4}$  размера месячной оплаты труда, то возмещение производится в течение того срока, который позволяет произвести полное погашение ущерба при условии соблюдения законодательных норм. Данное возмещение производится только с согласия лица, признанного виновным в причинении ущерба.

По недостаткам товарно-материальных ценностей, выявленных в результате инвентаризации имущества Банка, и не признанных лицом, на которого возложена ответственность за сохранность товарно-материальных ценностей возмещение за счет виновного лица может быть произведено только по решению суда в общеустановленном порядке.

Отражение в бухгалтерском учете порядка расчетов с подотчетными лицами закреплен в соответствующих приложениях к Альбому бухгалтерских проводок.

**8.12.4. Учет требований/обязательств по выплате вознаграждений работникам и расчетов по страховым взносам.**

Учет вознаграждений работникам Банка, расчетов по страховым взносам и обеспечению осуществляется в соответствии с Положением № 385-П, Положением № 465-П, Стандартом Банка «Вознаграждение работникам, расчеты по страховым взносам и обеспечению», иными внутрибанковскими документами по организации учета вознаграждений работникам.

Бухгалтерский учет краткосрочных вознаграждений работникам отражается на счетах 60305 и 60306.

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению отражаются на счетах 60335 и 60336.

Учет долгосрочных вознаграждений работникам осуществляется на счетах 60349 и 60350.

Аналитический учет вознаграждений и страховых взносов ведется в автоматизированном программном модуле «1С-Зарплата» с отражением в АБС «ЦФТ» операций по соответствующим счетам.

Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению изложена в одноименном Стандарте Банка.

**8.12.5. Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.**

Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам, перечисленные в оплату хозяйственных операций учитываются на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, при необходимости допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

В составе прочей дебиторской задолженности Банка на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», в том числе учитывается стоимость оказанных Банку услуг по хозяйственным операциям, подтвержденных соответствующими первичными документами (проактивированных), в отношении которых ПБУ не предусматривает прямое закрытие на расходы (например, стоимость услуг, подлежащая включению в себестоимость реализуемого актива (в т.ч. по содержанию долгосрочных активов предназначенных для продажи) либо предъявленная третьему лицу (в т.ч. в судебном порядке) для возмещения понесенных Банком затрат).

Подлежащая оплате поставщикам и подрядчикам стоимость принятых работ и услуг учитывается на счетах 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета, открываемые на каждого Контрагента, допускается ведение аналитического учета в разрезе договоров.

**8.12.6. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.**

В составе прочей дебиторской задолженности Банка на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» учитываются следующие требования Банка к клиентам и контрагентам:

- по неустойке (штрафам, пеням) по банковским операциям, а также в сфере операционной и административно-хозяйственной деятельности, признанным на основании решения суда, вступившего в законную силу;
- по возмещению судебных расходов, признанных подлежащими взысканию в пользу Банка на основании решения суда, вступившего в законную силу, или заключенного с должником мирового соглашения, утвержденного судом;
- в части недостатков наличных денежных средств в банкоматах и/или платежных терминалах (далее по тексту АТМ) Банка, выявленных по результатам проведенной инкассации соответствующего АТМ либо по результатам сведения баланса соответствующего АТМ Банка на основании данных процессингового центра;
- в части дебиторской задолженности, предположительно образовавшейся вследствие ошибочной выдачи клиентам Банка денежных средств в рамках операций расчетно-кассового обслуживания (до момента завершения служебного расследования);
- в части дебиторской задолженности, образовавшейся вследствие надлежащего исполнения сторонами принятых на себя обязательств по договору в результате вмешательства третьих лиц (после признания в установленном в Банке порядке данной задолженности, не подлежащей взысканию с клиента);
- по приобретаемым акциям дочерних и зависимых акционерных обществ (формирующих портфель контрольного участия) и долям участия в уставном капитале неакционерных организаций;
- по вложениям в размещаемые акции акционерных обществ, а также в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью при их учреждении либо увеличении уставного капитала за счет дополнительных вкладов участников;
- по имуществу, переданному в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда при его формировании;
- по финансированию, предоставленному головным офисом Банка для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности зарубежных представительств Банка на открытые в банках-нерезидентах банковские счета данных представительств;
- в части налогов (определенных в соответствии с нормами международных соглашений об избежании двойного налогообложения и/или налогового законодательства зарубежного государства), либо удержанных контрагентом - иностранной организацией по результатам проведенной операции из подлежащих перечислению в распоряжение Банка денежных средств, либо полностью компенсированных Банку по условиям договора/соглашения (tax gross-up clause);
- в части расчетов с третьими лицами по возмещению (в т.ч. путем последующего зачета) денежных средств, ранее оплаченных Банком в целях финансирования затрат, связанных с исполнением работниками Банка трудовых или иных обязанностей, предусмотренных Трудовым кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами;
- в части расчетов по получению от работников Банка (а также прочих лиц, определенных распорядительными документами Банка) возмещения за оплаченные Банком товары (работы, услуги), переданные соответствующим работникам Банка (прочим лицам);
- в части расчетов с третьими лицами, на которых решением суда (мировым соглашением) возложена обязанность возмещения Банку понесенных в связи со взысканием задолженности затрат.

В составе прочей кредиторской задолженности Банка на счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» учитываются следующие обязательства Банка перед клиентами и контрагентами:

- в части излишков наличных денежных средств в АТМ Банка, выявленных по результатам проведенной инкассации соответствующего АТМ либо по результатам сведения баланса соответствующего АТМ Банка на основании данных процессингового центра;

- в части кредиторской задолженности, предположительно образовавшейся вследствие ошибочного недополучения клиентами Банка денежных средств в рамках операций расчетно-кассового обслуживания;
- по реализуемым акциям дочерних и зависимых акционерных обществ (формирующих портфель контрольного участия) и долям участия в уставном капитале неакционерных организаций;
- в части расчетов по получению от работников Банка (а также прочих лиц, определенных распорядительными документами Банка) возмещения за оплаченные Банком товары (работы, услуги), переданные соответствующим работникам Банка (прочим лицам);
- в части обязательств по уплате суммы премии по опционам, не классифицируемым для целей бухгалтерского учета в качестве ПФИ (за исключением премии по встроенным опционам, являющейся неотделимой (составной) частью осуществляемых сторонами платежей по основному договору (соглашению));
- в части обязательств по удержаниям из заработной платы работников Банка (профсоюзным взносам, алиментам и проч.).

По счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» отражению подлежит сумма страхового возмещения, полученная Банком от страховой организации по договору страхования, а также суммы денежных средств, полученных по исполнительным листам. В дальнейшем в зависимости от характера полученного возмещения и объема непогашенных требований Банка полученная Банком сумма списывается:

- на покрытие задолженности или в оплату производимых Банком затрат - в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- на погашение обязательств контрагентов (заемщиков) перед Банком (по договорам страхования залога и иным договорам страхования, обеспечивающим ответственность заемщика по исполнению кредитных обязательств, финансовой ответственности, личного страхования заемщиков) - в корреспонденции со счетами по учету основного долга, процентов, штрафов и т.п.;
- на доходы Банка в части покрытия ранее списанных в убытки Банка соответствующих активов и требований.

#### 8.13. *Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, материальных запасов и хозяйственных материалов, средств труда, предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.*

##### 8.13.1. Особенности учета основных средств.

Бухгалтерский учет основных средств ведется в соответствии с Положением № 385-П. Порядок ведения учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением N 448-П и Стандарта «Основные средства» к настоящей учетной политике.

Бухгалтерский учет основных средств осуществляется на счетах 60401 и 60404.

Счет 60401 «Основные средства (кроме земли)» предназначен для учета наличия и движения основных средств, счет 60404 «Земля» предназначен для отражения земельных участков, а также объектов природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов, а также на карточках учета основных средств.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в



административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств при соответствии критериям признания, установленным для основных средств, в т.ч. если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения признаются собственностью арендатора.

В качестве основных средств могут быть признаны объекты, приобретенные в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, в том числе используемого в целях улучшения социально-бытовых условий работников, культурно-оздоровительных мероприятий, а также в качестве объектов интерьера, экономическая выгода от которых заключается в создании нормального психологического климата для сотрудников, способствующего высокой производительности труда.

К основным средствам не относятся произведения искусства, предметы антиквариата независимо от стоимости (учитываются в составе запасов).

Классификация схожих по характеру и использованию основных средств включает в себя:

- Недвижимость в части зданий и сооружений;
- Недвижимость в части земельных участков;
- Автотранспортные средства;
- Вычислительная техника;
- Мебель;
- Оборудование.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Дальнейшая оценка основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, включающих в том числе затраты по доставке, а также на сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, пригодного для использования. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении основного средства, не входит в состав затрат на его приобретение (в его первоначальную стоимость).

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве основного средства, принимается объект с первоначальной стоимостью ( без учета НДС ) **100 000 рублей и выше**.

Исключение составляет оружие, которое относится к основным средствам, независимо от стоимости.

Передача основных средств в эксплуатацию оформляется актом приема-передачи основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы.

Комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Для определения единицы бухгалтерского учета как отдельно обособленного предмета или единого сочлененного объекта, ответственные подразделения за сохранность имущества формируют профессиональное суждение.

При определении таких объектов основных средств как здания, учитываются следующие особенности. В соответствии «Общероссийским классификатором основных фондов» ОК 013-2014 (СНС 2008) утвержденным Приказом Росстандарта от 12.12.2014 N 2018-ст в состав зданий могут включаться (не выделяться как самостоятельные объекты основных средств) коммуникации внутри зданий, необходимые для их эксплуатации, как-то: система отопления, включая котельную установку для отопления (если последняя находится в самом здании); внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой; внутренние телефонные и сигнализационные сети; вентиляционные устройства общесанитарного назначения; подъемники и лифты. Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации, включаются в состав зданий, начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца, в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода. Проводку электрического освещения и внутренние телефонные и сигнализационные сети включают в состав зданий, начиная от вводного ящика или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок (включая сами втулки).

При этом в состав здания в обязательном порядке включаются коммуникации и сети, которые являются системами жизнеобеспечения и без которых невозможно эксплуатировать здание по назначению. В частности, это системы водоснабжения, канализации, электроснабжения и теплоснабжения. Если подключение к внешним (городским, муниципальным и т.п.) инженерным сетям обременено дополнительными требованиями со стороны федеральных, городских или муниципальных властей по созданию новых объектов инженерных сетей для нужд органов власти или участия в их создании, без выполнения которых в соответствии с выданными уполномоченными органами Техническими условиями у Банка отсутствует возможность осуществления строительных работ, работ по реконструкции и т.п. здания, то вновь созданные инженерные сети не учитываются как отдельные объекты основных средств, а средства, истраченные на их создание, включаются в бухгалтерском учете в стоимость здания.

Иные инженерные коммуникации, такие как телефонные, кабельные сети, системы сигнализации, контроля доступа, кондиционирования и т.п., в силу их второстепенного значения, возможности эксплуатации здания при их отсутствии, а также значительно меньшего срока их полезного использования по сравнению со зданием и наличия такого фактора как моральный износ, при наличии возможности выделения затрат на их создание, реконструкцию, модернизацию учитываются как отдельные объекты основных средств.

Здание может вводиться в эксплуатацию при наличии временных схем подключения к внешним инженерным сетям, если это не противоречит требованиям законодательства. В этом случае в акте приема-передачи (ввода в эксплуатацию) делается соответствующая запись. Затраты на подключение к внешним инженерным сетям для обеспечения жизнедеятельности по постоянной схеме включаются в стоимость здания и увеличивают его стоимость. Общий срок полезного использования при этом не изменяется.

Как отдельные объекты основных средств (не входящие в состав здания) могут также учитываться обособленные объекты, без которых здание вводится в эксплуатацию и не теряет своих эксплуатационных качеств при условии, что эти объекты и соответственно затраты на них могут быть выделены, а также объект присутствует в классификаторе основных средств и для него определен срок полезного использования отличный от срока полезного использования здания. В частности, таким объектом может являться лифт.

Затраты по капитальному ремонту здания в 2017 году не запланированы. Текущие ремонтные работы по зданию не превышающие размер 20% от первоначальной стоимости являются не существенными.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров автотранспорта и оборудования не признаются в качестве части основного средства, так как не являются существенными.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная с учредителями денежная оценка передаваемого имущества, определенная договором, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. Первоначальная стоимость указанного имущества не должна превышать его рыночную цену.

При приобретении имущества, по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами или получении имущества на безвозмездной основе первоначальной стоимостью имущества является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

При определении рыночной цены Банк руководствуется статьей 40 части первой Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и настоящей Учетной политикой.

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

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

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

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

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств. Учет таких операций в процессе их осуществления ведется в порядке, установленном для капитальных вложений. После окончания указанных работ суммы затрат относятся на увеличение стоимости основных средств либо в качестве отдельных инвентарных объектов.

Будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта (здание) и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке Банком не планируется.

Выбытие, ликвидация, внутреннее перемещение и другие движения основных средств оформляются соответствующими документами унифицированных форм или утвержденных в Альбоме первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер. Инвентарный номер представляет собой цифровой код следующего вида 040 далее трехзначное число соответствующее порядковому номеру объекта основных средств поставленному на баланс Банка. Присвоение инвентарных номеров осуществляется сотрудником бухгалтерии в АБС «ЦФТ» продукт - «Материальный учет».

Проставление инвентарных номеров на объектах основных средств возложено на материальное лицо, ответственное за сохранность и учет движения вверенного ему имущества. Материально ответственное лицо назначается распорядительным документом Руководителя Банка.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Проверка на обесценение основных средств производится на основании заключений профильных подразделений, ответственных за приобретение/эксплуатацию соответствующего имущества. Ответственные сотрудники профильных подразделений назначаются распорядительным документом Руководителя Банка. В случае выявления признаков обесценения проводится тест на обесценение. Порядок проведения теста регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

Погашение стоимости объектов основных средств осуществляется путем начисления амортизации, которая в учете отражается на счете 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)».

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как его первоначальная стоимость за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчет ликвидационной стоимости осуществляется при вводе объекта основных средств в эксплуатацию. В бухгалтерском учете ликвидационная стоимость не отражается.

В случае если расчетная ликвидационная стоимость не превышает 20 % от первоначальной балансовой стоимости основного средства, Банк признает ее незначительной и не учитывает при расчете амортизируемой величины.

В случае если намерением Банка является использование имущества в рамках всего срока полезного использования, а возможность (источников) надежного определения ликвидационной стоимости отсутствует, Банк признает данный показатель при расчете амортизируемой величины стоимости объектов основных средств равным нулю.

Аналитический учет амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации к основным средствам.

При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта основных средств определяется как деление его первоначальной (восстановительной) стоимости на срок полезного использования в днях, умноженной на количество дней в месяце.

Сумма амортизации рассчитывается Банком ежемесячно и отражается в учете не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

Сроки полезного использования при вводе объекта основных средств в эксплуатацию закреплены в стандарте по основным средствам исходя:

- из ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, 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 основного средства.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта ( в т.ч. при консервации объекта или его реконструкции/модернизации ), за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Учет вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств ведется на счете 60415. Счет 60415 используется для учета накопленных фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств до момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями Банка.

Аналитический учет ведется по объектам вложения и должен обеспечивать получения информации по видам затрат. К видам затрат относятся: цена приобретения, стоимость проектных, подрядных, строительных и иных работ, монтаж оборудования, стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов, импортные пошлины, таможенные сборы, иные обязательные платежи и прочие затраты по капитальным вложениям.

#### 8.13.2. Особенности учета арендованных основных средств.

Бухгалтерский учет операций арендованных/переданных в аренду основных средств осуществляется в соответствии с Положением №385-П. Для учета операций арендованных/переданных в аренду основных средств используются счета 915.

Счета 91501 «Основные средства, переданные в аренду», 91502 «Другое имущество, переданное в аренду» используются для учета объектов основных средств и другого имущества (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), переданных Банком—арендодателем по договорам аренды.

Аналитический учет ведется по каждому объекту основных средств и другого имущества, переданному в аренду.

Счет 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей» предназначен для учета в Банке — лизингодателе стоимости предметов лизинга (в сумме инвестиционных затрат), если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) они учитываются на балансе лизингополучателя. Счет 91506 активный.

Счета 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды», 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» используются для учета объектов основных средств и другого имущества, полученных Банком— арендатором по договорам аренды.

Аналитический учет ведется по каждому объекту основных средств и другого имущества, полученному по договору аренды.

Для учета на внебалансовых счетах арендованного имущества используется определенная сторонами договорная стоимость имущества, кроме объектов недвижимого имущества. Здания, помещения и другие объекты недвижимости принимаются для целей бухгалтерского учета по инвентарной стоимости на основании справок, выписок или их копий из технических паспортов по данным БТИ.

В случае аренды части здания, стоимость арендованного объекта определяется расчетным путем.

#### 8.13.3. Особенности учета финансовой аренды.

Бухгалтерский учет финансовой аренды ведется на счетах 477 «Операции финансовой аренды (лизинга)» и 608 «Финансовая аренда (лизинг)», реализация услуг финансовой аренды — на счете 612 «Выбытие и реализация».

Счет 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)» используется для учета размещенных лизингодателем денежных средств (инвестиционных затрат) по договорам финансовой аренды (лизинга).

Счет 47702 «Резервы на возможные потери» предназначен для учета резервов на возможные потери по операциям финансовой аренды (лизинга).

Аналитический учет по этим счетам ведется в разрезе каждого договора финансовой аренды (лизинга).

Счет 608 «Финансовая аренда (лизинг)» используется для учета арендатором (лизингополучателем) операций, связанных с получением имущества по договору финансовой аренды (лизинга), а также его амортизации.

На счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» учитывается лизинговое имущество, если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) оно учитывается на балансе лизингополучателя.

Аналитический учет по счету 60804 ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов.

На счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» отражается начисленная арендатором (лизингополучателем) амортизация основных средств, полученных в лизинг, в соответствии с принятым в Банке способом начисления амортизации.

Аналитический учет ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга) и инвентарных объектов, учитываемых на счете по учету имущества, полученного в финансовую аренду (лизинг).

На счете 60806 «Арендные обязательства» учитываются обязательства Банка - арендатора (лизингополучателя), подлежащие уплате по договору финансовой аренды (лизинга).

Аналитический учет ведется в разрезе договоров финансовой аренды (лизинга).

Счет 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)» предназначен для учета операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определения финансового результата от этих операций. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе быть не должно.

Методика ведения бухгалтерского учета аренды ( в т.ч. финансовой ) закреплена в соответствующих приложениях к Альбому бухгалтерских проводок.

#### 8.13.4. Особенности учета нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Положением №448-П.

Бухгалтерский учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов осуществляется на счетах первого порядка 609 «Нематериальные активы».

Счет 60901 «Нематериальные активы» предназначен для учета наличия и движения нематериальных активов. На счете 60905 «Деловая репутация» подлежит отражению деловая репутация. Аналитический учет нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования, которая отражается в бухгалтерском учете на счете 60903.

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

Счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» предназначен для учета амортизации нематериальных активов. Аналитический учет амортизации нематериальных активов ведется по инвентарным объектам.

Учет вложений в создание и приобретение нематериальных активов ведется на счете 60906.

Счет 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» используется для учета накопленных фактических затрат на создание и приобретение нематериальных активов до

момента готовности нематериальных активов к использованию в соответствии с намерениями Банка.

Аналитический учет объектов вложений в создание и приобретение нематериальных активов ведется по видам затрат.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект 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 на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк 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;

банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении данных условий, к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется аналогично первоначальной стоимости основных средств. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств).

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии, программные продукты, модули) подтвержденные соответствующим договором, актом приема-передачи и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам.

Для принятия к бухгалтерскому учету нематериального актива издается приказ (распоряжение) по Банку об отнесении конкретного актива к данной категории имущества, определяется его первоначальная стоимость, экономическая обоснованность и срок полезного использования. Указанный приказ (распоряжение) является основанием для отражения нематериального актива на соответствующих счетах бухгалтерского учета. При принятии объекта к бухгалтерскому учету, оформляется карточка учета № НМА-1.

Модель учета нематериальных активов - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления. Проверка производится на основании отчета ответственных подразделений Банка, аналогично порядку по основным средствам.

Определение срока полезного использования объекта нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими

договорами. В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования нематериальных активов он устанавливается на основании заключения ( мотивированного суждения ) руководителя структурного подразделения, вводящего нематериальный актив в эксплуатацию.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, кроме случаев наличия лицензионного договора.

Согласно п.4 статьи 1235 ГК РФ в случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, если Кодексом не предусмотрено иное. В этом случае срок полезного использования нематериального актива для целей начисления амортизации принимается пять лет.

Амортизация нематериальных активов производится линейным способом начисления амортизационных отчислений.

Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется при линейном способе — исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и срока полезного использования этого объекта в днях.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Порядок начисления амортизации по нематериальным активам аналогичен порядку начисления амортизации основных средств.

Методика ведения бухгалтерского учета нематериальных активов закреплена в соответствующих приложениях к Альбому бухгалтерских проводок.

#### 8.13.5. Особенности учета материальных запасов.

Учет материальных запасов осуществляется в соответствии с Положением №448-П. Бухгалтерский учет материальных запасов ведется на счете 610.

Счета 61002 «Запасные части», 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности», 61010 «Издания», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» предназначены для учета наличия и движения запасов по их видам (целевому назначению).

Приобретение материальных запасов может осуществляться как за наличный расчет, так и в безналичном порядке. Оплата материальных ценностей безналичным путем осуществляется на основании соответствующим образом оформленного счета, договора и/или служебной записки материально-ответственных лиц. Приобретение материалов за наличный расчет допускается при соблюдении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами в РФ. Для получения денежного аванса подотчетным лицом оформляется заявка установленной формы, которая подписывается уполномоченными лицами и передается в бухгалтерию для выдачи денежных средств под отчет. Денежные средства под отчет выдаются из кассы банка, в отдельных случаях могут перечисляться на специальный карточный счет подотчетного лица открытый в Банке.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное материально ответственное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, на счете поставщика указывает свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их должностным лицам, ответственным за их хранение (распределение).

Если вместе с ценностями получена накладная (счет-фактура), то прием оформляется на этих документах подписями принявшего ценности должностного материально ответственного лица и сдавшего ценности, их доставившего.



Должностное лицо, приобретавшее материальные ценности за наличный расчет, должно в день получения от поставщика материальных ценностей сдать их материально-ответственному лицу, для оформления приходной накладной и помещения ценностей на склад.

Подотчетное лицо в соответствии с Приказом о подотчетных лицах сдает сотруднику бухгалтерии авансовый отчет об использовании денежных средств на покупку ценностей. После проверки предоставленных документов бухгалтер производит возмещение денежных средств, если первоначально сумма денег под отчет не выдавалась. В случае неполного использования подотчетных сумм неизрасходованный остаток вносится подотчетным лицом в кассу или возвращается иным способом.

Для получения ценностей у поставщиков материально-ответственным лицам выдается доверенность, которая регистрируется в книге учета выданных доверенностей. После получения ценностей и отчета доверенного лица в указанной книге делается отметка о получении товара.

Материальные запасы приходятся на соответствующие балансовые счета 610 по покупной стоимости с НДС.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц и по местам хранения.

Отпуск материалов в эксплуатацию производится на основе требования, оформленного материально-ответственным лицом, один экземпляр которого сдается в бухгалтерию.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей. При отнесении на расходы стоимости использованных материальных ценностей выделяется сумма, уплаченного поставщику при их приобретении НДС с отнесением на счет 60310. При приобретении ценностей за наличный расчет при отсутствии в подтверждающих документах суммы уплаченного НДС, налог при списании на расходы не выделяется.

Материальные запасы, определенные в списке согласно Приказа «О порядке внесистемного учета имущества, не относящегося к основным средствам» при отпуске в эксплуатацию их стоимость списывается на расходы.

Запасы оцениваются Банком в сумме фактических затрат на их приобретение и оцениваются по методу ФИФО.

При этом ведется внесистемный учет сохранности таких предметов в форме ведомости учета основных средств ниже установленного лимита стоимости, переданных в эксплуатацию с указанием инвентарных номеров, стоимости, мест хранения и ответственных лиц за хранение указанных предметов. При выбытии такого имущества оформляется акт о выбытии материальных ценностей.

Материальные запасы ниже установленного лимита стоимости основных средств ( 100.000= рублей без НДС ), переданные в эксплуатацию подлежат инвентаризации наряду с другими ценностями.

На балансовом счете 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы, включая записанные на магнитных и др. носителях информация и т.п. независимо от стоимости. На данном счете также учитываются различные типографские изделия, такие как различные настенные карты.

Картины, раритетные ценные бумаги учитываются на балансовом счете 61009.

*Полученные материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также доведению основных средств до состояния готовности к использованию в учете осуществляется на балансовом счете 61013.*

Приобретение ГСМ производится на АЗС по талонам, приобретаемым в свою очередь через оператора безналичных расчетов. Полученные от оператора талоны на горюче-смазочные материалы учитываются по стоимости приобретения на отдельном лицевом счете балансового счета 61008 «Материалы», и хранятся у материально-ответственного лица.

Отпуск талонов осуществляется материально-ответственным лицом под отчет непосредственно водителям в соответствии с утвержденным списком подотчетных лиц. В целях упорядочения учета выданных талонов на нефтепродукты подотчетное лицо оформляет заявку установленного образца, которая подписывается уполномоченными лицами. На основании указанной заявки материально-ответственное лицо выдает подотчетному лицу талоны, о чем в заявке делает отметку с указанием марки топлива и номеров талонов. Далее заявка передается в бухгалтерию для отражения операции по счетам бухгалтерского учета.

Операция по отражению выданных талонов по ГСМ оформляется мемориальным ордером, к которому прикладывается заявка.

Подотчетные лица еженедельно сдают в бухгалтерию авансовые отчеты с приложенными маршрутными листами и корешками израсходованных талонов, подтверждающих расход ГСМ согласно «Положения об использовании служебного автотранспорта КБ «МИА» (АО)», утвержденного приказом по Банку. На основании утвержденных авансовых отчетов в учете совершаются проводки по списанию талонов выданных под отчет со счета 91203 и одновременно стоимости израсходованных ГСМ со счета 61008 с выделением НДС и отнесением на счет 60310.

При перерасходе горючего подотчетное лицо при сдаче авансового отчета прикладывает служебную записку с объяснением причин перерасхода. Руководство рассматривает причины расхода ГСМ сверх нормы и принимает решение о взыскании суммы перерасхода с виновных лиц или иного покрытия излишне затраченных средств.

Перерасходованное горючее относится на счет 60308 для взыскания с виновных лиц в установленном порядке. Взыскиваемая сумма включает налог на добавленную стоимость.

#### 8.13.6. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с Положением №385-П, Положением №448-П и внутрибанковскими документами по данному направлению.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на балансовых счетах первого порядка 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности».

Счета 61901 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности», 61903 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности», 61905 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости», 61907 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» используются для учета наличия и движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Аналитический учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная Банком в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается на следующих балансовых счетах.

Счета 61902 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду», 61904 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду», 61906 «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду», 61908 «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду» используются для учета наличия и движения недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду.

Аналитический учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется по инвентарным объектам.

Погашение стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и

накопленных убытков от обесценения, осуществляется путем начисления амортизации, которая отражается в бухгалтерском учете на счетах 61909 и 61910.

Счета 61909 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности», 61910 «Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду» предназначены для учета амортизации объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Аналитический учет амортизации ведется по инвентарным объектам.

Учет вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется на счете 61911.

Счет 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» используется для учета накопленных фактических затрат на сооружение (строительство) до момента готовности объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка.

Аналитический учет объектов вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется в разрезе объектов по видам затрат.

Учет резервов на возможные потери по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с порядком формирования резервов на возможные потери, установленным Положением №283-П и внутрибанковскими документами регулирующими порядок формирования резервов на возможные потери.

Счет 61912 «Резервы на возможные потери» предназначен для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери. Аналитический учет ведется в валюте РФ в разрезе объектов имущества.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка (полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если в основной деятельности используется менее **20 (двадцати)** процентов его площади.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, являются:

- здания и земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- здание, предназначенное для предоставления 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, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект не используется в основной деятельности (при отсутствии решения о реализации в течение года) или сдается в аренду сроком более года;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение.

В профессиональном суждении указывается:

- наименование объекта недвижимости и его краткие характеристики (адрес, площадь и т.п.);
- вид документа, подтверждающего право собственности Банка на данный объект недвижимости;
- перечень характеристик присущих недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленных настоящим пунктом;
- способ и цель его дальнейшего использования, способность объекта приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- категория имущества, в которой учитывается объект на момент составления профессионального суждения (основные средства, внеоборотные запасы и т.д.);
- стоимость объекта, которая может быть надежно определена;
- дата составления профессионального суждения и другие сведения.

Профессиональное суждение формируется уполномоченными на то лицами или подразделениями в соответствии с принятыми в Банке распорядительными документами.

Профессиональное суждение хранится в бухгалтерии Банка.

На основании указанного профессионального суждения объект принимается к бухгалтерскому учету в качестве объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисление амортизации производится в течение срока полезного использования объекта. При определении срока полезного использования, расчетной ликвидационной стоимостью объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк руководствуется подходами, установленными для учета ОС.

Земельные участки амортизации не подлежат.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную годовую дату в соответствии с критериями определенными для ОС.

После признания обесценения амортизационные отчисления производятся с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Если классифицированный в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете 61911. Начисление амортизации по таким объектам не производится.

Отражение в бухгалтерском учете операций по сооружению (строительству) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и ввод их в эксплуатацию осуществляется согласно схем бухгалтерского учета, предусмотренных в Альбоме бухгалтерских проводок.

При принятии решения о реализации объекта, признанного в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, дальнейший учет реализуемого объекта в дату принятия такого осуществляется на б/с 620.

#### 8.13.7. Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Установлен следующий стоимостной критерий для принятия объекта к бухгалтерскому учету:

- ✓ для средства труда - объекты стоимостью более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии);
- ✓ для предметов труда - объекты стоимостью не более 100 000 рублей (без учета НДС при его наличии).

Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, 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.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного,

залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

#### 8.13.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется в соответствии с Положением №448-П и Стандартом «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируется.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения профильного подразделения (или иного уполномоченного органа), осуществляющего сопровождение данного объекта в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Если по окончании года объект не реализован, но при этом Банк продолжает следовать решению о продаже объекта, ведется поиск покупателя (в т.ч. при наличии краткосрочных (до одного года)

договоров аренды независимо от количества пролонгаций), то объект и далее учитывается в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

В случае если ожидаемый период завершения продажи объекта (актива) превышает 12 месяцев, затраты на его продажу учитываются на основе их дисконтированной стоимости.

В случае, если долгосрочный актив, предназначенный для продажи перестал отвечать какому-либо условию, то Банк прекращает признание актива в этом качестве на основании профессионального суждения.

Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения);

- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

## **9. Инвентаризация имущества и финансовых активов и обязательств.**

- 9.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей Банк и его обособленных подразделений не реже одного раза в год проводит инвентаризацию имущества и финансовых активов и обязательств.
- 9.2. Порядок проведения инвентаризации осуществляется в соответствии с Положением «О порядке проведения инвентаризации имущества, финансовых вложений и денежных обязательств КБ «МИА» (АО).
- 9.3. Выявленные излишки имущества и денежных средств приходуется и зачисляются в доходы Банка в том месяце, в котором закончена инвентаризация. В бухгалтерском учете доходы от оприходования излишков отражаются на счете 70601 (символ 29404 и/или 29405 соответственно).
- 9.4. Выявленные в ходе инвентаризации недостачи имущества и денежных средств, а также порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. При невозможности взыскания с виновных лиц (отказано судом, виновные лица не установлены и др.) потери от недостач и порчи списываются на финансовый результат того месяца, в котором принято соответствующее решение. В бухгалтерском учете списание недостач отражается на счете 70606 (символ 48604 и/или 48605) в дату принятия такого решения.
- 9.5. В течение отчетного периода, а также по результатам проведенной инвентаризации, Банк может реализовывать излишние, ненужные, непригодные к эксплуатации, неиспользуемые в производственной, либо в непроизводственной деятельности материальные ценности. Реализация материальных ценностей осуществляется по решению Генерального директора, Председателя Правления Банка и производится по справедливой (оценочной) цене с взиманием с покупателя сумм налогов, установленных налоговым законодательством РФ.
- 9.6. *Порядок списания дебиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности выявленной при инвентаризации финансовых активов и обязательств.*

В случае выявления по итогам инвентаризации дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности необходимо иметь документы, подтверждающие факт возникновения данной задолженности, а также документы, свидетельствующие об истечении срока исковой давности.

Документами, подтверждающими факт возникновения дебиторской задолженности, являются (накладные на передачу ценностей, акты приемки-сдачи работ (услуг), расписки в получении ТМЦ и прочие первичные платежные документы). При этом, договор об оказании услуг не является первичным документом, свидетельствующим о совершении хозяйственной операции.

Для подтверждения того, что на момент списания задолженность не погашена, должен быть акт инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного периода, приказ Руководителя Банка о списании дебиторской задолженности в качестве безнадежного долга, а также письменное обоснование ответственного исполнителя Банка о необходимости списания данной задолженности.

Все первичные документы, имеющиеся у Банка (в том числе акты выполненных работ, услуг) должны содержать все обязательные реквизиты, указанные в ст. 9 Федерального закона N 402-ФЗ.

При наличии выполнения всех перечисленных требований, а так же требований п. 1 статьи 252 НК РФ, Банк вправе учесть дебиторскую задолженность в составе внереализационных расходов как безнадежный долг как для целей бухгалтерского, а также и налогового учета.

В случае, когда из перечисленных документов, можно установить срок, когда заказчик должен был оплатить выполненные работы (например, в акте выполненных работ сторонами согласован срок их оплаты), Банк имеет право учесть ее во внереализационных расходах как безнадежный долг, если истекло три года с момента, когда задолженность должна быть оплачена.

В случае, если из документов невозможно установить момент, когда дебиторская задолженность должна была быть оплачена (например, в акте указана стоимость выполненных работ и другие обязательные реквизиты, однако не указан срок для их оплаты), Банк учитывает дебиторскую задолженность только через три года после предъявления требования к контрагенту о погашении задолженности либо, если должнику предоставляется срок для оплаты, через три года после окончания данного срока в соответствии со ст. 200 ГК РФ.



Данный вид расходов отражается по счету 70606 (символ 48606 «от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности»).

Датой признания расхода в виде списания невзысканной дебиторской задолженности является дата подписания приказа Руководителя Банка о ее списании с баланса Банка.

## 10. Учет резервов.

### 10.1. Резервы на возможные потери.

Порядок формирования резервов на возможные потери ( в т.ч. по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ), предусмотренных нормативными документами Банка России, определен во внутрибанковских Положениях по данному направлению.

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. Аналитический учет резервов, формирование которых производится на индивидуальной основе, ведется на отдельных лицевых счетах, открытых по каждому балансовому счету первого порядка, в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами. Резервы под возможные потери по портфелям однородных ссуд (требований) в аналитическом учете ведутся на отдельных лицевых счетах, отрывааемых на каждый портфель. В случае, когда в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования), отраженные на разных балансовых счетах первого порядка, то в аналитическом учете открывается отдельный лицевой счет по каждому балансовому счету первого порядка для отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) в разрезе соответствующего портфеля.

### 10.2. Резервы по сомнительным долгам.

Порядок формирования и налогообложения резервов по сомнительным долгам определяется статьей 266 НК РФ и закреплён в Учетной политике для целей налогообложения.

Аналитические регистры налогового учета по формированию резервов по сомнительным долгам и порядок их заполнения приведены в «Альбоме форм регистров налогового учета по налогу на прибыль».

### 10.3. Порядок формирования резервов на возможные потери по «непрофильным» активам.

Элементами расчетной базы резерва на возможные потери являются:

- объекты недвижимости, временно неиспользуемая в основной деятельности, бухгалтерский учет которой осуществляется на балансовых счетах первого порядка 619,
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи, бухгалтерский учет которых осуществляется на балансовом счете первого порядка 620.

При формировании резерва балансовая стоимость активов, по которым производится начисление амортизации, уменьшается на сумму накопленной амортизации.

Минимальный размер формируемого резерва по элементам расчетной базы, указанным в настоящем пункте, определяется с учетом всех периодов, в течение которых имущество учитывается на балансовых счетах 61901, 61902, 61903, 61904, 61905, 61906, 61907, 61908, 61911, 62001 с применением следующих коэффициентов:

- для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет - не менее 10%;
- для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет - не менее 20%;
- для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет - не менее 35%;
- для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет - не менее 50%;
- для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более - не менее 75%.

В случае если активы, указанные в настоящем пункте, учитывались на балансе Банка 1 год и более по состоянию на 1 января 2012 года, то в целях применения настоящего пункта данный период Банк считает равным сроку 1 год.

Конкретные проценты резервирования утверждаются Правлением Банка.

При изменении балансовой стоимости активов в результате проведенной переоценки резерв корректируется в день отражения результатов переоценки в бухгалтерском учете.

## 11. Учет задолженности.

11.1. Признание задолженности безнадежной, а также ее списание за счет сформированного резерва осуществляется в порядке, установленном главой 8 Положения № 254-П, а так же внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

11.2. Списание с баланса Банка безнадежной задолженности в соответствии с Положениями №№ 283-П и 254-П, осуществляется по решению уполномоченного органа Банка.

Принятое решение о списании с баланса Банка крупной<sup>3</sup> безнадежной задолженности должно подтверждаться соответствующим документом (определение, постановление судебных, нотариальных органов, иные документы), свидетельствующие о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет должника невозможно. К документам, наличие которых является основанием для списания с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 1% (для задолженности по Положению № 254-П); 0,5% (для задолженности по Положению № 283-П) от величины собственных средств (капитала) Банка, могут относиться документы, подтверждающие факт неисполнения заемщиком (должником) обязательств перед кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды (задолженности).

Списание безнадежной для взыскания задолженности акционера (акционеров) Банка и (или) их аффилированных лиц в случае, если безнадежная для взыскания задолженность и (или) совокупность требований к одному акционеру превышает 1% (для задолженности по Положению № 254-П); 0,5% (для задолженности по Положению № 283-П) от величины собственных средств (капитала) Банка, производится с учетом требований подпункта 8.7.2. Положения № 254-П.

11.3. Решение об уточнении классификации ссуды на основании признания обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в соответствии с пунктом 3.3. Положения № 254-П, а также по ссудам, предоставленным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде или направленным заемщиком прямо или косвенно (через третьих лиц) на погашение обязательств других заемщиков перед Банком, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось как хорошее в соответствии с пунктом 3.3. Положения № 254-П, принимает орган управления Банка, уполномоченный на принятие подобных решений, в случае, когда размер ссуд (по совокупности ссуд, выданных одному или группе связанных заемщиков) составляет более 1% от величины собственных средств (капитала) Банка<sup>4</sup> и уполномоченный орган Банка, в случае, когда размер ссуд (по совокупности ссуд, выданных одному или группе связанных заемщиков) составляет 1% и менее от величины собственных средств (капитала) Банка. Информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих 1% от величины собственных средств (капитала) Банка, и о классификационной категории качества ссуды представляется Банком в территориальное учреждение Банка России одновременно с

<sup>3</sup> Под крупной задолженностью понимается:

- для задолженности по Положению № 254-П - задолженность, величина которой превышает 1% собственных средств (капитала) Банка.
- для задолженности по Положению № 283-П - задолженность, величина которой превышает 0,5% собственных средств (капитала) Банка.

<sup>4</sup> В соответствии Положения о Правлении КБ «МИА» (АО) к компетенции Правления Банка относится «принятие решений об отнесении (классификации) Банком ссуд и любой иной задолженности клиентов Банка, приравненной к ссудной, к более низким группам риска, чем это вытекает из критериев, определенных нормативными актами Банка России (если принятие таких решений допускается нормативными актами БАНКА России)».

отчетностью в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

- 11.4. Списание ссудной задолженности с баланса Банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

## **12. Особенности ведения бухгалтерского учета задолженности, списанной с баланса из-за невозможности взыскания.**

- 12.1. Учет списанной с баланса Банка ссудной или приравненной к ней задолженности ведется на внебалансовом учете в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

- 12.2. Списанная с баланса Банка ссудная или приравненная к ней задолженность отражается в течение пяти лет с момента списания на внебалансовом счете № 91801 «Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери» и счете № 91802 «Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери» - в сумме основного долга и на внебалансовых счетах № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации» и № 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» - в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

Суммы прочей нереальной к взысканию задолженности (в том числе в виде комиссионного вознаграждения, штрафов и пеней), списанной с баланса Банка, отражаются в течение пяти лет с момента списания на внебалансовом счете № 91803.

- 12.3. В случаях, когда взыскание задолженности невозможно в силу объективных причин (например, отсутствует лицо, с которого можно взыскать денежные средства (хищения, виновники которых не установлены; недостача в банкомате в результате технического сбоя и т.д.; наличие информации об отсутствии наследников умершего заемщика; прекращение обязательств ликвидацией юридического лица при наличии информации об исключении его из ЕГРЮЛ, и т.д.), указанная задолженность не выносится на внебаланс, а уже отраженная на внебалансовом учете – подлежит списанию с внебалансового учета до истечения 5 лет.

## **13. Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера.**

- 13.1. Бухгалтерский учет резервов – оценочных обязательств некредитного характера и условных обязательств ведется в соответствии с РПБУ.

На счете 61501 (П) «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» учитываются суммы резервов – оценочных обязательств некредитного характера, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России, настоящей Учетной политикой и профессиональным суждением Банка. В аналитическом учете открываются счета по каждому оценочному обязательству некредитного характера.

На счете 91318 (П) «Условные обязательства некредитного характера» отражаются существенные суммы условных обязательств некредитного характера. В аналитическом учете

открываются счета по каждому условному обязательству некредитного характера.

13.2. *Учет условных обязательств некредитного характера.*

13.2.1. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

13.2.2. В бухгалтерском учете условное обязательство некредитного характера признается при соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина условного обязательства может быть обоснованно оценена и эта величина выше принятого уровня существенности;
- у Банка возникают мотивированные сомнения и/или экспертные оценки, в более вероятном отсутствии такой обязанности.

13.2.3. Условными обязательствами некредитного характера в соответствии с РПБУ являются:

- суммы, подлежащие уплате по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов (условное обязательство возникает в дату получения Банком требований, в т.ч. претензий, исковых заявлений);
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации (условное обязательство возникает в дату получения Банком требований, в т.ч. претензий, исковых заявлений о взыскании неустойки (пеней, штрафов);
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением (условное обязательство возникает в дату проведения расчетов затрат);
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

13.2.4. Для целей отражения условного обязательства некредитного характера на указанном внебалансовом счете устанавливается критерий существенности в размере не менее 100 000 рублей. То есть, сумма условного обязательства некредитного характера равная 100 000 рублей и более признается существенной и подлежит отражению на указанном внебалансовом счете.

Обязательства в меньших суммах в учете не признаются как неудовлетворяющие критериям существенности.

13.2.5. Основанием для отражения в учете условного обязательства некредитного характера является распоряжение за подписью руководителя подразделения, ответственного за формирование мотивированного суждения, о наличии условного обязательства некредитного характера в существенной сумме.

13.2.6. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются. Если исполнение условных обязательств более вероятно (чем невероятно), на счете 61501 создается резерв – оценочного обязательства некредитного характера. При создании резерва – оценочного обязательства некредитного характера, одновременно списываются суммы соответствующего условного обязательства некредитного характера, под которое создан резерв.

13.2.7. Методика отражения в бухгалтерском учете сумм условных обязательств некредитного

- характера закреплена в Альбоме типовых бухгалтерских проводок.
- 13.3. *Учет резервов - оценочных обязательств некредитного характера*
- 13.3.1. Оценочное обязательство может возникнуть:
- из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;
  - в результате действий Банка, которые вследствие установившейся прошлой практики или изложенных Банком заявлений указывают другим лицам, что Банк принимает на себя определенные обязанности, а у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Банк выполнит такие обязанности.
- 13.3.2. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:
- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятный характер, Банк признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий формируется мотивированное суждение и/или мнение экспертов, в котором подтверждается наличие наибольшей вероятности наступления такого обязательства;
  - уменьшение экономических выгод Банка, при исполнении оценочного обязательств вероятно;
  - величина оценочного обязательства может быть обосновано оценена.
- 13.3.3. Банком в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренними документами, регламентирующими создание резервов на возможные потери по обязательствам некредитного характера формируются резервы - оценочные обязательства некредитного характера, которые отражаются на балансовом счете 61501 "Резервы - оценочные обязательства некредитного характера".
- 13.3.4. Проводки при создании, корректировке, восстановлении и списании резервов - оценочных обязательств некредитного характера при полном или частичном признании обязательств некредитного характера осуществляются на основании распоряжений соответствующих служб, ответственных за формирование резервов-оценочных обязательств некредитного характера. Ответственные Службы определяются в соответствии с утвержденным в Банке внутренним «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери».
- 13.3.5. Методика отражения в бухгалтерском учете сумм резервов – оценочных обязательств некредитного характера закреплена в Альбоме типовых бухгалтерских проводок.

#### **14. Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов.**

Банк, являясь участником системы страхования вкладов, уплачивает страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов в порядке, установленном Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Расчет страховых взносов производится Банком на 1-ое число месяца, следующего за отчетным кварталом, в целом по Банку.

Данные о ежедневных остатках денежных средств физических лиц, подлежащих в соответствии с Федеральным законом №177-ФЗ обязательному страхованию, отражаются в отчетности по форме 0490345.

Уплата страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов осуществляется в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств с корреспондентского счета Банка на счет фонда. Перечисление осуществляется платежным поручением, оформленным в соответствии с Приложением 1 к Порядку уплаты страховых взносов » (утв. решением Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 05.02.2004 г. с изменениями).

В бухгалтерском учете операции по начислению страховых взносов отражаются по дебету счета 70606 «Расходы» ( символ 48412 «Страхование») в корреспонденции со счетом 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

В аналитическом учете, для отражения уплаты страховых взносов, открывается отдельный лицевой счет на счете 60311.

## **15. Отложенные налоговые обязательства. Отложенные налоговые активы.**

15.1. Объектами бухгалтерского учета являются:

15.1.1. Отложенное налоговое обязательство - сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма отложенного налогового обязательства, подлежащая признанию в учете, представляет собой положительную разность между совокупной суммой отложенных налоговых обязательств, рассчитанных в отношении каждой налогооблагаемой временной разницы, и совокупной суммой отложенных налоговых активов, рассчитанных в отношении каждой вычитаемой временной разницы.

15.1.2. Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам - сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц. Для целей бухгалтерского учета сумма отложенного налогового актива в отношении вычитаемых временных разниц рассчитывается как положительная разность между совокупной суммой отложенных налоговых активов, рассчитанных в отношении каждой вычитаемой временной разницы и совокупной суммой отложенных налоговых обязательств, рассчитанных в отношении каждой налогооблагаемой временной разницы.

Полученная величина отложенного налогового актива подлежит признанию в учете, исходя из оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Суммы отложенного налогового обязательства и Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам рассчитываются отдельно по:

- активам (пассивам), изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах;
- активам (пассивам), изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала.

15.1.3. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль (с учетом ограничений по признанию суммы отложенного налогового актива, исходя из оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах).

15.1.4. Налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы определяются как разница между балансовой стоимостью активов (пассивов) по данным бухгалтерского учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Временные разницы не рассчитываются по остаткам на балансовых счетах разделов 1 «Капитал» и 7 «Финансовые результаты» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Временные разницы определяются по совокупным стоимостям активов (пассивов), сгруппированным по статьям, предусмотренным в отчете по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», с учетом следующей особенности:

- балансовая стоимость активов и суммы сформированных резервов, накопленной переоценки и начисленной амортизации отражаются развернуто и являются самостоятельными объектами бухгалтерского учета для целей расчета отложенного налога.

Перечень статей баланса для целей расчета отложенного налога приведен в Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (далее - Ведомость ОНО(А)), указанной в Альбоме первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

15.2. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, учет полученных результатов ведется по Банку в целом.

Учет отложенных обязательств (активов) осуществляется на счетах 61701 «Отложенное

налоговое обязательство», 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам», 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам» и предусматривает раздельное отражение сумм отложенных налоговых обязательств (активов), рассчитанных в отношении:

- активов (пассивов), изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах;
- активов (пассивов), изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала;
- перенесенных на будущее убытков.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величин которых отражается на счетах по учету финансового результата, либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции со счетами 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (либо счетами 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты).

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величин которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции со счетами 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

#### 15.3. Обязательные реквизиты формы.

Форма ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за соответствующий период должна содержать следующую информацию:

- остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

#### 15.4. Периодичность расчета.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности.

Под отчетным периодом понимается: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

### 16. Общие методологические принципы отражения требований и обязательств по главе «Г» баланса

#### 16.1. На соответствующих счетах по учету требований и обязательств главы Г «Счета по учету

требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее главы «Г») отражаются:

- договоры (сделки), являющиеся производными финансовыми инструментами в соответствии с Федеральным Законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита,
- договоры (сделки), купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее 3-го рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество  
(далее - договоры (сделки), на которые распространяется Положение № 372-П);
- прочие договоры (сделки) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П.

16.2. Сделки (договоры), по которым поставка базисного (базового) актива и/или расчеты денежными средствами совпадают с датой заключения договора - на счетах главы «Г» не отражаются.

16.3. По договорам (сделкам), на которые распространяется Положение № 372-П:

- требования по поставке базисного (базового) актива, получению денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка №№ 933-937;
- обязательства по поставке базисного (базового) актива, уплате денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка №№ 963-967.

16.4. По прочим договорам (сделкам) купли-продажи базового (базисного) актива по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего рабочего дня после дня заключения договора (сделки), на которые не распространяется Положение № 372-П:

- требования по поставке базисного (базового) актива, получению денежных средств отражаются на лицевых счетах активных балансовых счетов первого порядка № 939-941;
- обязательства по поставке базисного (базового) актива, уплате денежных средств отражаются на лицевых счетах пассивных балансовых счетов первого порядка № 969-971.

16.5. На счетах главы «Г» отражаются требования и обязательства по производным финансовым инструментам, предусматривающим либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар (кроме финансовых активов и производных финансовых инструментов), если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, в том числе путем зачета, а также ввиду невозможности исполнения в натуре (далее - товарные сделки). Товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов и обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

16.6. На счетах главы «Г» также подлежат отражению требования и обязательства по расчетным ПФИ, сделкам по которым:

- не предусмотрена обязанность передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту,



- драгоценные металлы, ценные бумаги, товары;
- обязательства стороны или сторон зависят от официального курса, учетной цены на драгоценные металлы, рыночных цен (справедливой стоимости) ценных бумаг, цен на товары, величины процентных ставок, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, либо от наступления обстоятельств, свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем исполнении своих обязательств иным лицом или стороной, или
  - предусмотрена обязанность заключить договор, являющийся ПФИ, который не предусматривает обязанности передать, купить (продать) или поставить иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги, товары.
- 16.7. Операции отражаются по главе «Г» методом двойной записи - активные счета корреспондируют со счетом № 99997, пассивные со счетом № 99996. Счета № 99997 и № 99996 ведутся только в рублях.
- 16.8. Требования и обязательства отражаются на счетах главы «Г» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания, или до наступления первой по срокам даты расчетов, или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).
- 16.9. Для договоров (сделок), на которые распространяется Положение № 372-П, требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения учитываются на отдельных балансовых счетах второго порядка. Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам исходя из количества календарных дней с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. Сроки в целях определения счета второго порядка определяются исходя из фактического количества календарных дней. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий балансовый счет второго порядка путем перечисления сумм с одного активного счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет без применения счетов № 99997 и № 99996.
- В случае, если дата расчетов по сделке (первая по срокам дата расчетов по сделке) приходится на нерабочий праздничный день, и в связи с этим расчеты проводятся в первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным днем, то срок, используемый для выбора счета (ов) второго порядка, рассчитывается по дату реального исполнения соответствующего требования/обязательства включительно.
- 16.10. В дату прекращения признания или при наступлении первой по срокам даты (поставки соответствующего актива или расчетов) учет договора (сделки) на счетах главы «Г» прекращается с ее последующим отражением на счетах главы «А».

## **17. События после отчетной даты.**

- 17.1. Под событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, и который оказывает или может оказать влияние на финансовое состояние Банка.
- СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность в отчетном году (корректирующие СПОД), подлежат отражению в бухгалтерского учета.
- 17.2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность ( некорректирующие СПОД ), в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовому отчету, если они оказывают влияние на оценку статей баланса на сумму, эквивалентную не менее чем 0,5 % капитала на отчетную дату.

17.3. Состав и порядок отражения СПОД определяется внутрибанковскими нормативными документами.

17.4. Дата окончания отражения СПОД определяется Приказом по Банку.

17.5. Документы по отражению событий после отчетной даты (включая мемориальные ордера) составляются в двух экземплярах с пометкой «СПОД».

Операции отраженные СПОД включаются в ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение №12 к Положению №385-П).

Первый экземпляр документов СПОД подшивается в документы дня, второй экземпляр документов вместе с ведомостями оборотов по отражению событий после отчетной даты (Приложение № 12) помещается в отдельный сшив «Годовой отчет за \_\_\_\_ год». В этот же сшив помещаются регистры (документы) синтетического учета, являющиеся основой для составления годового отчета: баланс за на 31 декабря (по форме Приложения № 8 к Положению № 385-П), оборотная ведомость по счетам за отчетный год (по форме Приложения № 7 к Положению №385-П), отчет о финансовом результате ( по форме Приложения к Положению Банка России от 22.12.2014 №446-П). Сшив формируется и хранится у Главного бухгалтера.

## **18. Бухгалтерская и финансовая отчетность.**

18.1. *Бухгалтерская и финансовая отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности.* Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности Банка за отчетный период.

18.2. Бухгалтерская и финансовая отчетность составляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

18.3. В состав годовой бухгалтерской и финансовой отчетности включаются следующие формы отчетности:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
  - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
  - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).
  - Пояснительная информация к годовой отчетности.

18.4. Годовой отчет составляется в валюте Российской Федерации.

18.5. Годовой отчет составляется не позднее, чем за 40 дней до даты проведения общего собрания акционеров. Подписанный годовой отчет предоставляется на предварительное утверждение Совету директоров Банка, а затем для утверждения на общем собрании акционеров.

18.6. Достоверность годового балансового отчета, отчета о финансовых результатах и публикуемой отчетности в целом по Банку подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки. Заверенные аудиторской фирмой годовой баланс и отчет о финансовых результатах публикуются в печати по форме и в сроки, утвержденные Банком России.

18.7. Годовой отчет представляется в территориальные учреждения Банка России по местонахождению в срок, установленный для предоставления кредитными организациями годовой публикуемой отчетности в территориальные учреждения Банка России.

## **19. Порядок раскрытия информации о своей деятельности.**

19.1. В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрытию подлежат:

- ежегодно – годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность;
  - ежеквартально – промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в составе форм определенном Указанием Банка России от 12.11.2009 года № 2332-У.
- 19.2. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта в сроки:
- годовая – не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет;
  - промежуточная:
    - без аудиторского заключения о ее достоверности – в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты;
    - с аудиторским заключением о ее достоверности – в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты.
- 19.3. Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.mia.ru](http://www.mia.ru)), а также размещает в местах обслуживания физических и юридических лиц.
- 19.4. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она в течение всего отчетного года составляется на основе единой учетной политики, в состав пояснительной информации включается информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности и раскрывается в установленном Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» с учетом особенностей пункта 1.2. Главы 1 настоящего Указания.
- 19.5. Раскрытие в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности форм №0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» и №0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» осуществляется начиная с отчетности по состоянию на 1 июля 2014 года.

## **20. Внесение изменений в Учетную политику.**

- 20.1. Внесение изменений в Учетную политику допускается в случаях:
- изменения ранее действующего законодательства Российской Федерации, федеральных и (или) отраслевых стандартов;
  - изменения нормативных актов органов, уполномоченных осуществлять регулирование правил бухгалтерского учета и налогообложения в Российской Федерации;
  - существенного изменения или разработка Банком новых способов и методов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
  - реорганизации Банка в форме слияния, либо присоединения;
  - возникновения других существенных объективных причин (таких как, смена действующей автоматизированной банковской системы или существенное изменение программного обеспечения).
- 20.2. В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

## **21. Порядок ведения налогового учета.**

- 21.1. Налоговый учет — система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.
- 21.2. Система налогового учета организуется исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому и закрепляется в Учетной политике для целей налогообложения.
- 21.3. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и (или) объектов в целях налогообложения может быть осуществлено в случае изменения законодательства или применяемых методов учета. При этом решения о любых изменениях отражаются в Учетной политике для целей налогообложения и применяются с начала нового налогового периода.
- 21.4. В случае если Банком выполняются новые виды деятельности, в Учетной политике для целей налогообложения определяются принципы и порядок отражения для целей налогообложения этих видов деятельности.
- 21.5. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налога на прибыль.
- 21.6. Подтверждением данных налогового учета являются:
- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
  - аналитические регистры налогового учета;
  - расчет налоговой базы.
- 21.7. Содержание данных налогового учета (в том числе данных первичных документов) является налоговой тайной.
- 21.8. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в данных налогового учета, обязаны хранить налоговую тайну. За разглашение налоговой тайны лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную НК РФ.
- 21.9. Аналитическими регистрами налогового учета являются сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.
- 21.10. Данные налогового учета — данные, которые учитываются в разработочных таблицах, справках бухгалтера и иных документах Банка, группирующих информацию об объектах налогообложения.
- 21.11. Формирование данных налогового учета предполагает непрерывность отражения в хронологическом порядке объектов учета для целей налогообложения (в том числе операций, результаты которых учитываются в нескольких отчетных периодах либо переносятся на ряд лет).
- 21.12. Аналитические регистры налогового учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.
- 21.13. Регистры налогового учета ведутся в виде специальных форм на бумажных носителях и в электронном виде.
- 21.14. Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах налогового учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.
- 21.15. При хранении регистров налогового учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.
- 21.16. Исправление ошибки в регистре налогового учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты и обоснованием внесенного исправления.

21.17. Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется Банком в соответствии с нормами, установленными 25 главой НК РФ, исходя из данных налогового учета нарастающим итогом с начала года.

## **22. Прочие нормы и требования.**

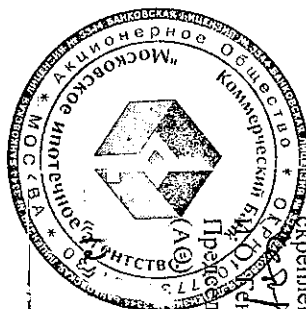
22.1. В случае возникновения разногласий между Генеральным директором, Председателем Правления Банка и Главным бухгалтером по отражению отдельных операций данные первичных документов по ним могут быть приняты к исполнению по письменному распоряжению Генерального директора, Председателя Правления Банка, который несет всю полноту ответственности за последствия совершения таких действий.

22.2. Жалобы на действия работников Банка и другие претензионные письма по неправомерному ведению бухгалтерского учета принимает от клиентов канцелярия Банка, специально выделенные лица Банка или лично Главный бухгалтер. Другим работникам Банка принимать либо вскрывать такую корреспонденцию запрещается.

22.3. В случае, если принятыми после утверждения Учетной политики федеральным законами или нормативными актами Российской Федерации будут установлены иные правила, чем предусмотренные данным документом, то сотрудникам Банка надлежит руководствоваться положениями указанных Федеральных законов или нормативных актов Российской Федерации до приведения настоящего документа в соответствии с ними.

**Главный бухгалтер**

**В. Ю. Бетнев**



И.А.

2017г.

И.А. Волошин

Председатель Правления КБ "МИА"

Всего прошито, пронумеровано,  
скреплено печатью

456

Листа(ов).