

Утверждено решением Правления Банка АО "Банк Интеза"
Протокол № 29_19 / 06.09.2019

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

Информация о документе		
НомерND_00277 v17	Дата	01.10.2019
	Действителен с	01.10.2019
Подразделение - инициатор	Департамент учета и отчетности по РСБУ	
Подразделение - владелец	Департамент учета и отчетности по РСБУ	
Получатели документа	Все структурные подразделения Банка	
Тип документа	Политика	
Изменяемые документы	Учетная политика АО «Банк Интеза» для целей бухгалтерского учета, утвержденная Решением Правления АО «Банк Интеза» (протокол заседания № 44 17 от 22.12.2017)	

РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ		
Описание изменений	Кто внёс изменение	Дата внесения изменений
<p>1. В связи со вступлением в силу с 01.01.2016г. нормативных документов ЦБ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях от 15.04.2015 N 465-П; Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях от 22.12.2014 N 448-П; Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций от 22.12.2014 N 446-П <p>изложены в новой редакции Разделы по учету имущества и заработной платы (3.1. и 3.10.).</p>	Садовская М.В.	28.12.2015
2. Приложение № 1 «Рабочий План счетов АО Банк Интеза» выделено в отдельный новый сервисный документ	Садовская М.В.	17.06.2016
3. Добавлены критерии существенности для целей консолидации отчетности участников банковской группы. Внесены изменения в порядок начисления процентов и резервов по размещенным и привлеченным средствам.		

4. Уточнено определение первоначальной стоимости объектов основных средств; исключение стоимостного критерия для признания объекта основным средством.	Садовская М.В.	14.09.2016
5. Установлена модель учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по справедливой стоимости. Определена первоначальная стоимость объекта долгосрочных активов, средств и предметов труда, полученных по договору отступного, залога. Уточнен порядок начисления процентов. Добавлен аналитический учет выпущенных облигаций. Определен порядок отражения в балансе операций, совершаемых в установленные законодательством выходные и праздничные дни. В альбом первичных учетных документов включен Счет.	Садовская М.В.	23.12.2016
6. Отменены критерии существенности для целей консолидации отчетности участников банковской группы. Установлены требования по начислению комиссий, входящих в расчет эффективной процентной ставки. Изменен подход по отражению по корреспондентским счетам операций с будущей датой валютирования. Установлены критерии существенности для отражения СПОД. Удаление разделов учета лизинговых и депозитарных операций.	Садовская М.В.	13.12.2017
7. Внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 01.01.2019 МСФО9	Садовская М.В.	27.11.2018
8. Внесены изменения в порядок переоценки имущества	Садовская М.В.	12.08.2019

Вводная часть

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также иными законодательными и нормативными актами Департамент учета и отчетности по РСБУ инициирует утверждение и введение в действие Учетной политики АО «Банк Интеза» на 2019 год.

Основные положения

О Г Л А В Л Е Н И Е

1. Общие положения	5
2. Формирование учетной политики	5
2.1. Основные принципы бухгалтерского учета	5
2.2. Методы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса	6
2.3. Учетная политика консолидированной группы	8
3. Методологические аспекты ведения бухгалтерского учета имущества Банка	9
3.1. Операции с имуществом	9
3.1.1. Общий подход к учету объектов имущества Банка	9
3.1.2. Учет объектов категории Основные средства / Капитальные вложения	10

3.1.3. Учет объектов категории Нематериальных активов	12
3.1.5. Объект категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14
3.1.7. Объект категории Запасы и Инвентарь	17
3.2. Кредитные операции	17
3.2.1. Кредиты выданные.....	17
3.2.2. Кредиты полученные	19
3.2.3. Особенности учета синдицированных кредитов	19
3.2.4. Гарантийные операции	19
3.2.5. Аккредитивные операции.....	20
3.3. Операции по счетам клиентов.....	20
3.4. Операции с ценными бумагами	22
3.4.1. Метод определения справедливой стоимости.....	22
3.4.2. Вложения в ценные бумаги (за исключением сделок РЕПО)	24
3.4.3. Ценные бумаги, выпущенные Банком	26
3.4.4. Сделки репо	26
3.5. Учет операций с иностранной валютой	27
3.6. Операции с финансовыми инструментами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).....	29
3.6.1. Производные финансовые инструменты (ПФИ)	29
3.7. Резервы	30
3.7.1. Резервы на возможные потери по ссудам.....	30
3.7.2. Резервы на возможные потери.	31
3.7.3. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.....	31
3.8. Учет заработной платы	32
3.9. Учет расчетов с бюджетом	33
3.9.1. Налог на прибыль.....	33
3.9.2. Налог на добавленную стоимость	34
3.9.3. Особенности учета НДС, удержанного Банком как налоговым агентом	34
3.9.4. Другие налоги.....	34
3.10. Учет прочих операций.....	35
3.10.1. Счета внутрибанковских требований и обязательств	35
3.10.2. Условные обязательства некредитного характера и резервы – оценочные обязательства некредитного характера	35
3.10.3. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов	36
3.11. Порядок и срок составления годовой отчетности	37

3.12.1. События после отчетной даты.	37
3.12.2. Особенности учета ошибок в бухгалтерском учете до утверждения годовой отчетности.....	39
3.12.3. Реформация баланса	39
3.13. Инвентаризация	40
4. Организация бухгалтерского учета	40
4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов	41
4.2. Первичные учетные документы	41
4.3. Операции, подлежащие дополнительному контролю	42
4.4. Исправительные проводки	42
Приложения:.....	43

1. Общие положения

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

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

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее — Положение 579-П), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание 3054-У), иными документами Банка России, регламентирующими вопросы учета и отчетности, положениями (стандартами) бухгалтерского учета, позволяющими реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Учетная политика Банка распространяется на все структурные подразделения Банка.

2. Формирование учетной политики

2.1. Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

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

Принцип осторожности.

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

Принцип временной определенности фактов деятельности и своевременности отражения операций.

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

Принцип открытости.

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

Преимущество входящего баланса.

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

Приоритет содержания над формой.

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

Раздельное отражение активов и пассивов.

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

2.2. Методы и критерии оценки и учета отдельных статей баланса

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

- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов банковской деятельности;
- непротиворечивость, т.е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением 579-П и иными нормативными актами Банка России;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку, используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

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

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся, и определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения. Бухгалтерский учет финансовых результатов производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Процентные доходы и расходы.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам и долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, отражаются в отчете о финансовых результатах с применением эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при дисконтировании ожидаемых потоков денежных средств на протяжении ожидаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства до текущей амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимися кредитно-обесцененными активами, ожидаемые потоки денежных средств оцениваются на основании договорных условий данного финансового инструмента, без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Разницы, возникающие между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными в соответствии с договором, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 3 "Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери" и раздела 5 "Корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери".

Разницы, возникающие между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 "Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 3 "Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери" или раздела 4 "Корректировки, уменьшающие процентные расходы, на разницу между процентными расходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными расходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки" части 1 "Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери".

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг).

Суммы доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к получению/уплате комиссионного дохода/расхода, начисляются исходя из фактического объема выполненных работ (оказанных услуг), не позднее последнего рабочего дня месяца, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно, либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом причитающийся к получению доход и причитающийся к уплате расход подлежат отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету прочих активов и пассивов, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с прочими дебиторами и кредиторами, в зависимости от видов доходов и расходов.

Штрафы, пени, неустойки.

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

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

Финансовые активы и обязательства.

Учет финансовых активов и обязательств осуществляется в соответствии с:

- Положением Банка России от 02.10.2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение № 605-П);
- Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и МСФО (IFRS) 9.
- Положением Банка России от 02.10.2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

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

Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с последующей классификацией в одну из групп в зависимости от договорных условий и бизнес-модели Банка, используемой для управления инструментами¹, как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;

¹ Business model rules. Assessment and Books Boundary Definition ND_00514 от 07.05.2018

- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

По амортизированной стоимости оцениваются: средства в банках, кредиты клиентам, полученные кредиты и привлеченные средства, выпущенные облигации.

По ССПСД оцениваются вложения в ценные бумаги, за исключением вложений в акции дочерней компании.

По ССПУ оцениваются производные финансовые инструменты.

2.3. Учетная политика

консолидированной группы

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

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

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

В состав консолидированной отчетности включаются следующие формы согласно Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

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

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

Критериев существенности для включения данных АО «Интеза Лизинг» в консолидированную отчетность не устанавливается.

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

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

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

Консолидированная отчетность составляется и предоставляется в рублях.

Для составления консолидированной отчетности используется метод полной консолидации.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Методологические аспекты ведения бухгалтерского учета имущества Банка

3.1. Операции с имуществом

3.1.1. Общий подход к учету объектов имущества Банка

К имуществу Банка, относятся объекты, следующих категорий:

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

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

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

Инвентарный объект

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

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонент), имеющих существенно (более 3-х лет) различный срок полезного использования, каждая такая часть (компонента), учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждой части (компоненте) присваивается отдельный уникальный инвентарный номер в составе многокомпонентного объекта, при условии, что стоимость одной компоненты может быть признана существенной относительно общей стоимости данного основного средства и составлять равно или более 15% относительно общей стоимости объекта.

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

Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Признание процентных расходов при оплате с отсрочкой платежа

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

Мероприятия на конец отчетного года

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

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

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

3.1.2. Учет объектов категории Основные средства / Капитальные вложения

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект имеет материально-вещественную форму;
- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена;
- последующая перепродажа объекта не предполагается.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Первоначальная стоимость объекта ОС/КВ

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Банк, применяя пункт 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, включает налог на добавленную стоимость (уплаченный и не подлежащий возмещению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) в первоначальную стоимость объекта основных средств.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за осуществление доставки имущества;

- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, в первоначальную стоимость объекта основных средств, прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальной стоимостью объекта ОС/КВ, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, которая может быть надежно определена.

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

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

Изменение первоначальной стоимости объекта ОС/КВ допускается по итогам проведенной модернизации/реконструкции/частичной ликвидации объекта, а также при отражении убытков от обесценения объекта и/или результатов переоценки.

Срок полезного использования объекта ОС/КВ

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

- ожидаемого срока использования этого объекта имущества, в течение которого предполагается получать экономические выгоды;
- ожидаемого физического износа этого объекта имущества;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи объекта имущества;
- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом имущества;

Модель учета объектов имущества

Банк учитывает ОС/КВ по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы однородных объектов, в которую входят здания и земельные участки, по которой применяется модель учета по переоцененной стоимости.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости (определенной п. 31 МСФО (IAS) 16 «Основные средства») объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, подлежит учету по переоцененной стоимости, представляющей собой его справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. При этом балансовая стоимость объектов не должна существенно отличаться от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости по состоянию на дату окончания отчетного периода (год). Переоценка зданий/земельных участков, осуществляется один раз в три года (по состоянию на 1 января года, следующего за годом проведения переоценки) в связи с отсутствием значительных и волатильных изменений справедливой стоимости указанной группы однородных объектов. При существенном отклонении в трёхлетнем периоде балансовой стоимости (стоимости за вычетом накопленной амортизации) – больше или равно 10% - от справедливой стоимости на конец отчетного года производится внеочередная переоценка. Для оценки существенности отклонения балансовой стоимости от справедливой формируется профессиональное суждение. Незавершенные капитальные вложения в основные средства переоценке не подлежат.

Способ отражения переоценки основного средства

Банк утвердил способ отражения переоценки, как уменьшение стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету ОС/КВ на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. В результате отражения переоценки по счетам бухгалтерского учета стоимость переоцениваемого объекта после переоценки равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю. Указанные записи по счетам бухгалтерского учета не осуществляются при несущественном отклонении балансовой стоимости от справедливой на конец отчетного года.

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

Амортизация объектов ОС/КВ

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Амортизация по ОС/КВ начисляется ежемесячно в последний рабочий день месяца в суммах за фактическое количество календарных дней в месяце. По земельным участкам амортизация не начисляется.

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

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

Под расчетной ликвидационной стоимостью амортизируемого объекта понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного. В случаях, когда величина расчетной ликвидационной стоимости по объекту является несущественной, относительно общей стоимости объекта и составляет менее 15% от его стоимости, то Банк вправе не учитывать ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Начисление амортизации по объекту ОС/КВ начинается в дату признания и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно. Начисление амортизации по объекту в течение срока полезного использования не прекращается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован или переведен в категорию Долгосрочных активов.

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

Проверка на обесценение объектов ОС/КВ

Объекты основных средств проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств, признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

3.1.3. Учет объектов категории Нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, и предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- 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;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость объекта НМА

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

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

Срок полезного использования объекта НМА

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

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. Объект НМА, по которому невозможно надежно определить срок полезного использования, считается объектом с неопределенным сроком полезного использования.

Амортизация объектов НМА

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по НМА начисляется ежемесячно в последний рабочий день месяца в суммах за фактическое количество календарных дней месяца.

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

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

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

Проверка на обесценение объектов НМА

Нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

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

Объект учета НВНОД

Объектом НВНОД признается имущество/часть имущества, земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое, находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Объектами категории ВНОД признаются:

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

договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- земельные участки, предназначенные для предоставления или предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);

- временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

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

Первоначальная стоимость объекта НВНОД.

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

Срок полезного использования объекта НВНОД.

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

- ожидаемого срока использования этого объекта НВНОД, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды;

- ожидаемого физического износа этого объекта имущества;

- нормативно-правовых и иных ограничений использования этого объекта.

Модель учета объектов НВНОД.

По объектам НВНОД Банк применяет модель учета по справедливой стоимости.

Модель учета недвижимости по справедливой стоимости применяется, если справедливая стоимость объекта НВНОД может быть надежно определена. По объектам НВНОД, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить при первичной классификации, применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, данная модель сохраняется до момента выбытия этого объекта или перевода его из состава НВНОД.

Проверка на обесценение объектов НВНОД

Объекты НВНОД проверяются на обесценение на конец каждого квартала отчетного года. Убытки от обесценения НВНОД признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения по объекту, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта НВНОД (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

3.1.5. Объект категории Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Признание объекта Долгосрочных активов.

Объекты ОС/НМА/НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, 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:

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

Первоначальная стоимость объекта ДА

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена:

- справедливая стоимость за вычетом расходов, которые необходимо понести для продажи;
- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, а по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Разница между суммой прекращенных обязательств заемщика и справедливой стоимостью полученного ДА относится на финансовый результат от операций с предоставленными кредитами.

Признание в категории ДА объектов ОС/НМА/НВНОД, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Признание в категории ДА объектов СТ, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

Последующая оценка долгосрочных активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке по справедливой стоимости:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДА;
- на конец каждого квартала отчётного года или иного срока, установленного нормативными документами Банка.

По итогам последующей оценки Банк признает по ним стоимость объекта, как наименьшую из двух величин, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена:

- первоначальная стоимость, сложившаяся на счетах учета в дату признания объекта ДА;
- справедливая стоимость за вычетом расходов, которые необходимо понести для продажи.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка.

Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Прекращение признания объектом категории ДА.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в категории ДА, скорректированной 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), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- 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.

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

3.1.6. Объект категории Средства труда /Предметы труда

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные по договорам отступного/залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, полученные по договорам отступного/залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания для запасов.

Первоначальная стоимость объектов СТ/ПТ.

Первоначальной стоимостью объектов категории СТ/ПТ, является их справедливая стоимость на дату признания при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена:

- справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов за вычетом расходов, которые необходимо понести для продажи;
- по договорам отступного в сумме прекращённых обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, а по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

Разница между суммой прекращённых обязательств заемщика и справедливой стоимостью полученного ДА относится на финансовый результат от операций с предоставленными кредитами.

Последующая оценка объектов СТ/ПТ

Объекты категории СТ/ПТ подлежат оценке их справедливой стоимости, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надёжно определена:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав СТ/ПТ;
- на конец каждого квартала отчётного года.

Банк производит последующую оценку объектов СТ по наименьшей из двух величин:

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

Банк признаёт убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка, но этот доход не должен превышать сумму убытка от уменьшения справедливой стоимости признанного объекта.

Банк производит последующую оценку объектов ПТ по наименьшей из двух величин:

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

В случае превышения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, над чистой стоимостью возможной продажи, в составе прибыли или убытка признаётся расход. В последующем при оценке предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возможно восстановление ранее признанного Банком снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи в составе прибыли или убытка, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Объекты категории СТ/ПТ не амортизируются.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по указанным видам объектов.

3.1.7. Объект категории Запасы и Инвентарь

В категории Запасы признаются следующие активы:

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

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

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

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

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

При списании бензина для заправки автотранспорта Банка его оценка производится по методу ФИФО (FIFO). При этом аналитический учет ведется внесистемно по каждой автомашине отдельно.

Объектами категории Инвентарь признаются отдельно взятые, самостоятельно функционирующие предметы: инструменты, хозяйственные, канцелярские принадлежности сроком службы более 12 месяцев.

Объекты категории Инвентарь подлежат инвентарному учету.

3.2. Кредитные операции

3.2.1. Кредиты выданные

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

Предоставленные кредиты оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», представляющей собой оценку, основанную на рыночных данных. После первоначального признания предоставленные кредиты оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется методом эффективной процентной ставки (ЭПС) ежемесячно Разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом и методом ЭПС отражаются на счетах корректировок увеличивающих (счет N 47447) или уменьшающих (счет N 47452) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования, Аналитический учет корректировок ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе кредитных договоров.

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

Для учета выданных межбанковских кредитов (депозитов) ссудные счета открываются в разрезе сделок в рамках «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке», а также иных двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка. Для учета размещенных депозитов в Банке России открываются отдельные счета на каждый депозит. Свободные денежные средства, находящиеся на

корреспондентских счетах в банках-корреспондентах и размещенные банками-корреспондентами согласно условиям обслуживания счета, учитываются на счетах по учету межбанковских кредитов (депозитов).

Номер балансового счета второго порядка для учета выданного кредита определяется исходя из срока кредита. Срок кредита определяется в соответствии с ГК РФ (глава 11 ст.190, 191) и начинается на следующий день после календарной даты перечисления кредита, если иное не предусмотрено кредитным договором или обычаями делового оборота. При этом для размещенных депозитов «овернайт» в Банке России срок принимается равным одному дню независимо от фактической даты исполнения обязательств по возврату, определенной с учетом выходных (праздничных) дней, срок определяется в соответствии с Приложением 42 Сборника схем бухгалтерского учета №672SD.

Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 1 год ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 181 дня до 1 года». Кредиты, выданные (депозиты размещенные, прочие размещенные средства) на срок 3 года ровно, учитываются на соответствующих балансовых счетах с характеристикой «на срок от 1 года до 3 лет».

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

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

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

По межбанковским кредитам (депозитам) начисление процентов производится ежедневно, за исключением начислений процентов по отрицательным ставкам, начисление которых производится ежемесячно и в дату уплаты.

Дополнительно подлежат начислению и отражению на счетах доходов группы «Проценты по ссудам» комиссионные вознаграждения, относящиеся к процентным доходам.

Комиссионные доходы (перечень которых указан в Приложении 15 Сборника схем бухгалтерского учета №672SD), являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, подлежат равномерному отнесению на доходы в течение срока действия кредита. Начисление таких комиссий в доходы Банка производится в той же периодичностью, что и начисление процентов, за исключением комиссионных доходов по синдицированным кредитам. Начисление комиссий в доходы Банка по синдицированным кредитам производится в последний рабочий день месяца.

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

Учет залогов по предоставленным кредитам отражается по счетам №№ 91311, 91312 в сумме принятого обеспечения по кредитам в разрезе валют и видов обеспечения (ценные бумаги, имущество), аналитический учет ведется в разрезе кредитных договоров либо договоров залога (в зависимости от используемого программного обеспечения). При указании в договорах стоимости залогового имущества в двойной оценке (иностранной валюте и российских рублях), в бухгалтерском учете стоимость полученного обеспечения отражается в валюте кредитного договора. Аналитический учет в разрезе типов залогов ведется внесистемно.

Учет гарантий и поручительств по предоставленным кредитам ведется на счете 91414 в сумме принятого поручительства, полученной гарантии по кредитам в разрезе валют, аналитический учет в разрезе договоров поручительства, полученных гарантий ведется внесистемно либо на отдельных лицевых счетах (в зависимости от используемого программного обеспечения). Если в договоре поручительства или ином обеспечительном договоре не указана конкретная сумма, то к учету договор принимается в сумме обязательств поручителя (стороны по обеспечительному договору) по выданному кредиту на момент отражения операции.

При повторном принятии обеспечения по действующим кредитам (последующий залог), залог учитывается по стоимости, указанной в договоре залога по кредиту с самой поздней датой погашения последнего взноса. Если даты окончания всех договоров совпадают, то залог учитывается по кредиту, заключенному позднее других. Если даты

заклучения кредитных договоров так же совпадают, залог учитывается по договору с максимальным салдо осудной задолженности по основному и просроченному основному долгу. Если совпадают даты выдачи, окончания и суммы договоров, то обеспечение учитывается на том кредите, что выдается (авторизуется) последним.

По валютным кредитам заемщиков-банкротов в балансе фиксируется рублевый эквивалент каждого валютного счета задолженности (основного долга, процентов и пеней) по курсу на дату принятия судом решения о банкротстве.

3.2.2. Кредиты полученные

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

Полученные кредиты оцениваются при первоначальном признании по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», представляющей собой оценку, основанную на рыночных данных. После первоначального признания полученные кредиты оцениваются по амортизированной стоимости.

Для учета полученных кредитов от Банка России открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждой сделки по видам кредитов «овернайт» и ломбардных кредитов, кредитов без обеспечения и кредитов, обеспеченных активами или поручительствами на каждый полученный кредит. Для учета полученных межбанковских кредитов (депозитов) (кроме кредитов Банка России) и прочих привлеченных средств лицевые счета открываются в разрезе сделок в рамках «Генеральных соглашений об общих условиях совершения операций на межбанковском рынке», а также иных двусторонних договоров и соглашений, подписанных с контрагентами Банка.

По межбанковским кредитам (депозитам) и прочим привлеченным средствам начисление процентов производится ежедневно, за исключением начислений процентов по отрицательным ставкам, начисление которых производится ежемесячно и в дату уплаты.

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

3.2.3. Особенности учета синдицированных кредитов

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

Учет синдицированных кредитов, где Банк выступает банком-организатором или одним из банков-организаторов, осуществляется в следующем порядке. Все расчеты, связанные с движением денежных средств по предоставлению кредита, погашению кредита, получению процентов по предоставленному кредиту, первоначально аккумулируются на отдельном лицевом счете балансового счета 47422 с последующим перечислением денежных средств получателю/получателям платежа.

3.2.4. Гарантийные операции

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

Справедливой стоимостью выданной гарантии признается величина полученной премии (комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии). Комиссионное вознаграждение отражается на балансовом счете N 47501 "Расчеты по выданным банковским гарантиям" в корреспонденции со счетом N 47502 "Расчеты по выданным банковским гарантиям" и списывается в доходы Банка в последний рабочий день месяца в течение срока действия гарантии линейным методом. В случае изменения срока действия гарантии списание в доходы осуществляется по первоначальному сроку.

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

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

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

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

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

3.2.5. Аккредитивные операции

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

Выставленные Банком покрытые аккредитивы в российских рублях и иностранной валюте отражаются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» и 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», если банком-эмитентом производится перевод покрытия в исполняющий банк (не банк-эмитент). Если банком-эмитентом не производится перевод покрытия в исполняющий банк (не банк-эмитент), то учет аккредитива осуществляется на внебалансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства».

Выставленные Банком непокрытые аккредитивы, а также аккредитивы, подтвержденные Банком, отражаются на внебалансовом счете 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства». Если банком-эмитентом производится перевод покрытия (частично) в исполняющий банк (не банк-эмитент), то непокрытые аккредитивы отражаются на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» и 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами». Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе сделок.

3.3. Операции по счетам клиентов

3.3.1. Расчетные операции

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

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

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

1. зачисление денежных средств в пользу клиента, поступивших как полноформатным электронным документом, так и электронным документом сокращенного формата, производится в день получения расчетного документа от подразделения Банка России в электронном виде без сверки с подтверждающими документами на бумажном носителе, если иное не установлено внутренними правилами Банка. В случаях, когда суммы в рублях РФ, зачисленные на корсчет в Банке России, не могут быть проведены по счетам получателей одной датой (в связи с поздними поступлениями файлов ЦЭПС), такие суммы в дату зачисления на корсчет в Банке России зачисляются на счет 30223

«Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» и на следующий рабочий день проводятся на счета получателей.

2. зачисление денежных средств в иностранной валюте на счета получателей производится на основании платежных поручений и кредитовых авизо, полученных от банков-корреспондентов по каналам SWIFT не позднее следующего рабочего дня после даты валютирования, указанной в платежных поручениях или кредитовых авизо, если иное не установлено внутренними правилами Банка. В случаях, когда суммы в иностранной валюте, зачисленные на корреспондентские счета, не могут быть проведены по счетам получателей датой валютирования (в связи с поздним поступлением платежных документов), такие суммы в дату валютирования зачисляются на счет 30236 «Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета» и на следующий рабочий день, проводятся на счета получателей. Поступившие на корсчет средства с будущей датой валютирования отражаются по дебету корреспондентского счета и по кредиту счета получателя при наступлении даты валютирования. Таким образом, остатки по корреспондентским счетам в балансе Банка соответствуют доступному остатку, указанному в выписке от банка-корреспондента (в ежедневной выписке в соответствии со стандартом SWIFT по форме MT950 либо MT940 Statement Message в поле 64 Closing Available Balance (Available Funds)).

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

Зачисление средств на счет до выяснения производится:

- при поступлении средств в адрес клиента, неизвестного Банку;
- при несоответствии информации, содержащейся в платежном поручении, призванной идентифицировать получателя, либо ее недостаточности;
- при несоответствии назначения платежа режиму счета (в случае выявления);
- при указании в счете получателя номера ссудного счета.

Если в течение 5 (для рублевых сумм) и 15 (для сумм в иностранной валюте) рабочих дней (не считая дня зачисления на счет) не выяснены владельцы средств, то суммы подлежат возврату отправителю.

При поступлении платежей в пользу физических лиц с указанием кода выплат, Банк проверяет наличие к банковскому счету получателя эмитированной платежной карты, являющейся национальным платежным инструментом, с учетом сроков, установленных частью 5.3 статьи 30.5 Федерального закона N 161-ФЗ. В случае ее отсутствия поступившая сумма отражается по счету до выяснения. Направляется уведомление клиенту. Если в течение десяти рабочих дней со дня поступления в банк распоряжения с кодом выплат получатель средств - физическое лицо не явился за получением наличных денег или не представил распоряжение о зачислении денежных средств на банковский счет, предусматривающий осуществление операций с использованием национального платежного инструмента, либо на банковский счет, не предусматривающий осуществление операций с использованием платежной карты, Банк на одиннадцатый рабочий день осуществляет возврат плательщику денежных средств.

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

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

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

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

Расходы Банка, возникающие при совершении расчетных и прочих операций по поручению клиентов, Банк относит на счет 70606 по соответствующим символам группы «Комиссионные и аналогичные расходы» раздела 7 «Другие операционные расходы» Отчета о финансовых результатах (ОФР). Суммы, получаемые от клиентов в виде возмещения понесенных Банком затрат, отражаются на счете 70601 по соответствующим символам раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» ОФР.

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

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

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

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

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

Кассовое обслуживание клиентов производится согласно утвержденным внутренним документам Банка.

3.3.2. Привлеченные средства

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", представляющей оценку на рыночных условиях стоимости сделки по договору. Впоследствии привлеченные вклады и депозиты оцениваются по амортизированной стоимости, определенной линейным методом.

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

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

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

По вкладам, предусматривающим авансовую уплату процентов за весь период действия договора, проценты начисляются на счета 47468 "Расчеты по процентам по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц" и 47469 "Расчеты по процентам" в полной сумме в дату, предусмотренную условиями договора, и относятся на счета расходов ежемесячно в последний рабочий день месяца.

3.4. Операции с ценными бумагами

3.4.1. Метод определения справедливой стоимости

Определение

Справедливой стоимостью ценной бумаги признаётся цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определённом Международным стандартом финансовой отчётности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введённым в действие приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н.

Методы оценки

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

Источники информации

Источниками информации для получения справедливой цены являются:

- сайт ПАО «Московская Биржа» <http://moex.com>;
- системы Reuters и Bloomberg;
- сайты и другие каналы информации прочих официальных организаторов торгов.

Основной рынок

Основным рынком для Банка являются торги, организованные ПАО «Московская Биржа» (далее – «Биржа»). Соответственно, наличие цен, котировок и другая уместная информация (последняя цена на покупку/продажу,

средневзвешенная цена, прочие публикуемые данные) определяются, в первую очередь, по данным Биржи. Однако, при отсутствии необходимых данных Банк может принять во внимание данные из других официальных источников (внебиржевые и биржевые котировки и прочие данные, полученные с помощью систем Reuters и Bloomberg или от организаторов торгов).

Определение справедливой цены при наличии котировок

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

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

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

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

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

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

Определение справедливой цены при отсутствии котировок

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

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

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

где

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

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

s – кредитный спред.

Для государственных ценных бумаг $s = 0$.

Для корпоративных, муниципальных и прочих ценных бумаг кредитный спред определяется на основе профессионального суждения. Для этого выбирается эталонная ценная бумага – ценная бумага, имеющая рыночные котировки, максимально приближенная по дюрации, выпущенная тем же эмитентом или его материнской компанией, или компанией-гарантом, или другой компанией с аналогичным кредитным рейтингом, по возможности из отрасли, аналогичной отрасли эмитента. Приняв s = кредитный спред эталонной ценной бумаги, определяется цена (по указанной выше формуле) рассматриваемой ценной бумаги, а также её доходность. Полученные показатели, по возможности, сравниваются с имеющимися рыночными показателями ценных бумаг того же эмитента, эмитентов с

аналогичным, лучшим и худшим кредитным рейтингом. При этом, по возможности, принимаются во внимание обстоятельства, дающие основание полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся, а именно: финансовое положение эмитента, вероятность банкротства или реорганизации эмитента, ретроспективный анализ сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, иные факторы (обстоятельства), влияющие на текущую стоимость ценных бумаг. Кроме этого, принимаются во внимание состояние рыночных котировок (биржевых и внебиржевых) за предыдущий период, падение котировок, отсутствие котировок по ранее котирувавшимся ценным бумагам, объем рынка. При необходимости или отсутствии необходимых для профессионального суждения данных полученная цена корректируется в сторону уменьшения с применением консервативного подхода.

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

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

где

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

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

Вложения в ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и МСФО (IFRS) 9.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанной с приобретением ценных бумаг.

Метод определения справедливой стоимости установлен п.3.4.1. настоящей политики.

С момента первоначального признания вложения в ценные бумаги подлежат переоценке по справедливой стоимости либо путем создания резервов, а также с учетом оценочного резерва.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в соответствии с классификацией по амортизированной стоимости (а), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (б) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в), исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

- характеристики ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Категория ценных бумаг	(а) по амортизированной стоимости	(б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Бизнес-модель	для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков	как для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и продажи ценных бумаг	не классифицированные в категории (а) и б), а также предназначенные для торговли
Условия выпуска	получение в указанные даты денежных потоков, являющихся	получение в указанные даты денежных потоков, являющихся	

	исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга	исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга	
Затраты по приобретению	включаются в первоначальную стоимость	включаются в первоначальную стоимость	относятся на расходы
Последующая оценка	формирование резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	переоценка по справедливой стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	переоценка по справедливой стоимости и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

При изменении бизнес-модели ценные бумаги подлежат реклассификации в соответствующие категории.

Амортизированная стоимость определяется с использованием линейного метода признания процентного дохода: проценты –и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

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

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

Требования и обязательства, возникающие при заключении сделок на покупку/продажу ценных бумаг, по которым дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются методом двойной записи на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» Плана счетов. В день наступления первой по срокам даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки переносится со счетов главы Г на счет 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

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

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

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

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

Учет затрат, связанных с приобретением или выбытием ценных бумаг, в том числе расходы на оплату консультационных, информационных и регистрационных услуг, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг,

ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг». На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на счета вложений в ценные бумаги.

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

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

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

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

При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, сумма переоценки, приходящаяся на выбывающие ценные бумаги, списывается на счета доходов или расходов от операций с приобретенными ценными бумагами в день выбытия.

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

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

Оценка долей участия в капитале дочерней компании АО «Интеза Лизинг» производится без проведения последующей переоценки».

3.4.3. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Выпущенные акции Банка учитываются по номинальной стоимости.

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

Выпущенные облигации классифицируются согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в категорию оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании выпущенные облигации Банка отражаются по справедливой стоимости, представляющую собой стоимость сделки, определенную условиями размещения выпуска ценных бумаг, уменьшенную на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (затраты по сделке).

Для учета выпущенных Банком облигаций и процентных выплат по ним на балансовых счетах 520 «Выпущенные облигации», 52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» открываются лицевые счета в разрезе выпусков облигаций. На балансовом счете 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению» аналитический учет ведется в разрезе выпусков облигаций и купонных периодов. На балансовом счете 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» аналитический учет ведется в разрезе выпусков облигаций и купонов (в номере лицевого счета указывается регистрационный номер выпуска и номер купона).

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

3.4.4. Сделки репо

Понятие "договор репо" применяется в значении, установленном Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Договором репо признается договор, по которому одна сторона (продавец по договору репо) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору репо) ценные бумаги, а покупатель по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора репо) и по которому покупатель по договору репо обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору репо, а продавец по договору репо обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора репо)

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

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

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

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

Казначейство Банка по каждой внебиржевой сделки репо определяет признание либо не признание ценных бумаг в качестве активов.

Возникающие процентные доходы и расходы по договорам репо начисляются ежедневно по рабочим дням.

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, переданных по договорам репо, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах, производится ежедневно по рабочим дням:

Стоимость ценных бумаг, переданных первоначальным продавцом (репо 1)	Стоимость ценных бумаг, полученных первоначальным покупателем (репо 1)	Стоимость ценных бумаг, полученных первоначальным покупателем (репо 1), переданная в репо (репо 2)	Обязательства первоначального покупателя по обратной поставке ценных бумаг по договору репо 1
50X18	91314	91419	315, 316, 423, 426, 431, 432, 433, 434, 436, 437, 439, 440
Долговые и долевыми ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Ценные бумаги, полученные по операциям, осуществляемым на возвратной основе	Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе	Прочие привлеченные средства

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

Аналитический учет ценных бумаг по внебалансовым счетам № 91314 и № 91419 осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг. Аналитический учет ценных бумаг по балансовым счетам по учету прочих размещенных и прочих привлеченных средств осуществляется на отдельных лицевых счетах, открываемых по каждой сделке репо.

В аналитическом учете балансовых счетов 50118, 50218, 50418, 50618, 50718 открываются отдельные лицевые счета для учета стоимости приобретения, начисленного ПКД, премии и Дисконта в разрезе выпусков (ISIN) ценных бумаг.

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

Комиссии по сделкам репо признаются операционными расходами.

3.5. Учет операций с иностранной валютой

Счета в иностранных валютах открываются на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте, путем включения в номер лицевого счета трехзначного цифрового кода валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют. Аналитический учет операций в иностранной валюте

ведется на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу Банка России. В синтетическом учете операции в иностранной валюте отражаются в рублях.

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

Переоценка остатков всех лицевых счетов (балансовых счетов главы А, внебалансовых счетов глав В и Г баланса) в иностранных валютах, за исключением лицевых счетов, открытых по полученным и выданным авансам и предварительной оплате за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на счетах №№ 60313, 60314, производится по мере изменения курсов валют к рублю, устанавливаемых Банком России.

Суммы перечисленных (полученных) авансов и предварительной оплаты учитываются на балансовых счетах №№ 60313, 60314 в валюте перечисления (получения) с отражением в балансе рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату перечисления (получения) и в дальнейшем не переоцениваются.

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

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

в части аванса – в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;

в оставшейся части – по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

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

Для учета результатов переоценки на балансовых счетах доходов и расходов открываются лицевые счета по видам иностранных валют в соответствии с требованиями Банка России. Учет переоценки внебалансовых счетов (главы В и Г), открытых в иностранной валюте, производится на тех же лицевых счетах, открытых на счетах №№ 99998/99999 и 99996/99997 и используемых для корреспонденции при двойной записи.

Счета 47405 и 47406 используются для отражения операций по покупке-продаже валюты на бирже по поручению клингов, счет 47405 также используется для отражения операций продажи валюты при выставлении инкассового поручения в рублях к счету к иностранной валюте.

Операции купли-продаж валюты за рубли и конверсионные операции с клиентами за счет собственных средств Банка отражаются без использования счетов 47407 и 47408 путем прямых бухгалтерских записей по счетам клиентов в соответствующих валютах при совпадении даты заключения сделок и даты расчетов.

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

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

В связи со значительной разницей между часовыми поясами у клиринговой организации организатора торгов (АО НКО НКЦ) и INTESA SANPAOLO SHANGHAI допускается отражение исполнения АО НКО НКЦ своих обязательств перед Банком по результатам клиринга в выписке по корреспондентскому счету банка INTESA SANPAOLO SHANGHAI днем, следующим за фактической датой исполнения обязательств АО НКО НКЦ.

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

3.6. Операции с финансовыми инструментами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

3.6.1. Производные финансовые инструменты (ПФИ)

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

- договор удовлетворяет требованиям к ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

- договор купли-продажи валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг не является ПФИ, но предусматривает обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня² после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (договоры, на которые распространяет свое действие Положение Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»);

- договор заключен с нерезидентом в соответствии с правом иностранного государства и является ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота.

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

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

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

Отражение в бухгалтерском учете изменений справедливой стоимости производится ежедневно по рабочим дням. Справедливая стоимость таких инструментов определяется в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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

По контрактам, заключенным на внебиржевом рынке, Банк оценивает справедливую стоимость с использованием Уровня 2 иерархии оценок.

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

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

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

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

² Под рабочими днями понимаются дни, не являющиеся выходными и праздничными, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Где:

CURp – сумма приобретаемой по сделке валюты,

CURs – сумма продаваемой по сделке валюты,

Rp – курс ЦБ РФ приобретаемой валюты на отчетную дату,

Rs – курс ЦБ РФ продаваемой валюты на отчетную дату,

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

Отчетная дата – дата определения справедливой стоимости,

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

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

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

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

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

Применяются следующие показатели процентных ставок:

Краткосрочные в рублях:

Mosprime Rate (Moscow Prime Offered Rate) – индикативная ставка предоставления рублёвых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный показатель формируется Национальной финансовой ассоциацией на основе ставок предоставления рублёвых кредитов (депозитов), объявляемых банками-ведущими участниками российского денежного рынка первоклассным финансовым организациям со сроками "overnight", 1 неделя, 2 недели, 1, 2, 3 и 6 месяцев. Срок кредитования отсчитывается от даты завтра ("tomorrow") за исключением ставки "overnight". Расчетным партнером НФА является компания Thomson Reuters. Индикативная ставка Mosprime Rate публикуется каждый рабочий день в 12:30 по московскому времени на страницах <MOSPRIME1>, <MOSPRIME=> в системе Рейтерс и на сайте НФА, а также на сайте <http://mosprime.com/>.

Среднесрочные и долгосрочные в рублях:

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

Краткосрочные в евро:

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

Среднесрочные и долгосрочные в евро:

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

Краткосрочные в долларах США:

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

Среднесрочные и долгосрочные в долларах США:

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

3.7. Резервы

3.7.1. Резервы на возможные потери по ссудам

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в размере и порядке, установленных Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П и изложенном во внутреннем нормативном документе Банка 071ND «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО «Банк Интеза» (далее - Положение 071ND).

Банк формирует резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам и по портфелям однородных ссуд. Периодичность отражения соответствующих изменений в бухгалтерском учете устанавливается следующая: на ежедневной основе с понедельника по пятницу или с понедельника по субботу, за исключением пятницы, если суббота является последним рабочим днем месяца/года, или является официальным рабочим днем, или проводится внеплановая реклассификация ссуд. На ежедневной основе с понедельника по субботу осуществляется списание резервов по закрытым договорам.

Резервы на возможные потери по индивидуальным ссудам создаются и отражаются на лицевых счетах учета резервов в разрезе каждой ссуды. Резервы на возможные потери по портфелям однородных ссуд создаются и отражаются на счетах, открываемых в разрезе каждой портфельной ссуды с последующей группировкой резерва по соответствующим портфелям. Расчет резерва на возможные потери по ссудам и использование этого резерва производится в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

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

Применяются следующие категории качества портфелей в соответствии со ставками резервирования:

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

3.7.2. Резервы на возможные потери.

В соответствии с Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23.10.2017 года, в целях обеспечения создания стабильных условий финансовой деятельности, Банк осуществляет формирование резервов на возможные потери. Порядок формирования резервов на возможные потери в Банке регламентирован внутренним нормативным документом 017ND «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери в АО «Банк Интеза» (далее - Положение 017ND).

Резервы на возможные потери создаются и отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета головной организации и филиалов в соответствии с требованиями соответствующих нормативных актов ЦБ РФ.

Аналитический учет резервов на возможные потери ведется на лицевых счетах аналогично резервам на возможные потери по ссудам.

Расчет и уточнение размера резерва на возможные потери по элементам расчетной базы резерва, определенных в соответствии с требованиями Положения 611-П, осуществляется в порядке и с периодичностью, закрепленной Главой 6 Положения 017 ND, но не реже одного раза в месяц.

3.7.3. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- предоставленные кредиты и прочие размещенные средства;
- средства в банках и иные финансовые активы;
- выпущенные финансовые гарантии;
- иные условные обязательства кредитного характера (лимиты кредитных линий, овердрафтов, суммы выставленных аккредитивов).

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Банку в соответствии с договором и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между амортизированной стоимостью финансового актива до корректировки и величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, определенных с использованием первоначальной ЗПС по финансовому активу;

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Методология оценки кредитного риска и расчёта оценочного резерва изложена в отдельном методологическом руководстве по расчету резервов по МСФО 9³.

В бухгалтерском учете оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в виде корректировок резервов на возможные потери по ссудам и резервов на возможные потери до величины оценочного резерва. В аналитическом учете открываются отдельные пары лицевых счетов корректировок по каждому договору (финансовому требованию) или по группе договоров (требований). Расчет и уточнение оценочного резерва производится ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца.

3.8. Учет заработной платы

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

Обязательства по оплате отсутствий работника на работе признаются:

- при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника (ежегодный отпуск) – обязательства (требования) подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого месяца;

- при не накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника (учебный отпуск, командировка, кормление, выходной день донору и пр.) - обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

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

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

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

- дату, когда нет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

- дату, когда Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе сокращение численности работников, предполагающих выплату выходных пособий.

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

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

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

Учет расходов по оплате вознаграждений работников Банка, начислений на фонд оплаты труда (отчисления в ПФ РФ, ФОМС, ФСС, Фонд занятости населения), сумм удержанного и перечисленного в бюджет налога на доходы

³ IFRS 9 Methodological manual Banca Intesa Russia

физических лиц ведется на балансе головной организации. Суммы заработной платы сотрудников филиалов для последующего зачисления на их текущие счета передаются с баланса головной организации со счетов 60305/60306 «Обязательства/требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на сводные лицевые счета 60305, открытые на балансах филиалов. Аналитический учет расчетов с работниками по оплате труда ведется в отдельной программе 1С ЗУП.

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

3.9. Учет расчетов с бюджетом

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

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

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

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

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

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

Отнесение на расходы госпошлин по делам, рассматриваемым в судах, производится с учетом следующего: на момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения. Исходя из этого, уплаченная госпошлина до решения суда учитывается в качестве дебиторской задолженности. При положительном решении суда уплаченная госпошлина возмещается, и дебиторская задолженность закрывается. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете N 60323, относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки».

3.9.1. Налог на прибыль

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

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

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

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

Начисленные суммы налога на прибыль, а также налога на доход, полученный в виде процентов по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов Федерации и муниципальным ценным бумагам,

отражаются по дебету счета 70611 «Налог на прибыль». По кредиту указанного счета отражаются суммы излишне начисленного налога.

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

3.9.2. Налог на добавленную стоимость

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

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

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

НДС уплаченный, предъявленный к уплате поставщиками по приобретенным материальным ценностям, работам, услугам производственного и непроизводственного характера, отражается по дебету лицевых счетов балансового счета 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», которые открываются на балансе головной организации. Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, открываемых по потребности Банка для раздельного учета видов расходов. На балансе филиалов балансовый счет 60310 открывается для учета НДС, уплаченного по расходам Банка, связанным исключительно с операционной банковской деятельностью.

Суммы уплаченного налога отражаются на счете 60310 на момент выдачи со склада материальных запасов, оплаты (частичной оплаты) или списания на расходы работ, услуг.

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

3.9.3. Особенности учета НДС, удержанного Банком как налоговым агентом

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

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

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

Кт 60301 Расчеты с бюджетом по НДС, удержанному налоговым агентом

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

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

3.9.4. Другие налоги

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

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

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

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

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

Уплата НДФЛ, исчисленного в случаях, не связанных с трудовой деятельностью, производится децентрализованно по месту нахождения головной организации и каждого из филиалов. Уплата производится на счет федерального бюджета днем, следующим за днем исчисления (за исключением выходных дней). Для составления и сдачи соответствующей отчетности по НДФЛ необходимые сведения ежедневно передаются задействованными в данном процессе подразделениями в соответствии с Порядком 370ND.

3.10. Учет прочих операций

3.10.1. Счета внутрибанковских требований и обязательств

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

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

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

Дт 30301 – Кт 30306

Дт 30305 – Кт 30302

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

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

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

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

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

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок отражения в бухгалтерском учете условных обязательства некредитного характера и резервов – оценочных обязательств некредитного характера установлен Приложением 35 Сборника схем бухгалтерского учета № 672 SD.

3.10.3. Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

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

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

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

В отношении балансовых счетов, участвующих в расчете капитала Банка, отложенные налоги не рассчитываются. Такими счетами являются счета Раздела 1 «Капитал» и Раздела 7 «Результаты деятельности».

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

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

Аналитический учет по балансовым счетам, предназначенным для учета отложенных налогов, ведется на лицевых счетах, открытых в разрезе налоговых периодов, к которым относится отложенный налог (в частности, по счетам 61703, 10609, 10610), либо на одном лицевом счете, в зависимости от потребностей. Получение информации по каждому объекту бухгалтерского учета, в отношении которого возникает отложенный налог, обеспечивается информацией из Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов (Приложение 3 к Учетной политике).

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

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

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

- резервы по начисленным и просроченным процентам по размещенным средствам, формируемые согласно Положению Банка России № 611-П, - амортизация имущества, из-за различий сроков и сумм амортизации по бухгалтерскому и налоговому учету;
- отрицательная переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, не учитывается в налогооблагаемой базе до момента реализации/погашения.

3.11. Порядок и срок составления годовой отчетности

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

В состав годовой отчетности включаются:

1. Формы отчетности согласно Указанию банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание № 4927-У):

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;

2. Пояснительная информация к годовой отчетности.

Формы годовой отчетности составляются с использованием разработочных таблиц согласно требованиям Указания № 4927-У на основе данных форм приложений к Положению № 579-П:

- группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса Банка по форме Приложения 6 (приложение 6), печатается баланс по горизонтали на стандартных листах А4, формат листа «Альбомный»;
- оборотная ведомость (приложение 5), печатается оборотная ведомость по горизонтали на стандартных листах А4, формат листа «Альбомный»;
- отчет о финансовых результатах, печатается отчет по вертикали на стандартных листах А4, формат листа «Книжный»;
- группировка счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты (далее - СПОД) (приложение 11), печатается сводная ведомость оборотов СПОД по горизонтали на стандартных листах А4, формат листа «Альбомный».

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

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

3.11.1. События после отчетной даты.

Определение результатов деятельности (прибыль, убытки) производится Банком в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря путем переноса остатков со счетов по учету финансовых результатов текущего года (счет 706) на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года (счет 707). Счет 707 открывается только на балансе головной организации Банка. Передача финансовых результатов деятельности филиалов на баланс головной организации Банка производится через счета внутрибанковских требований и обязательств по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала (30305 и 30306).

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

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

Корректирующие события подлежат отражению в бухгалтерском учете, в частности:

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

произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствует об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности. Критерий существенности для таких событий устанавливается в размере более 1 млн. рублей;

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

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;

получение от страховой компании материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете,

нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;

обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года;

определение сумм ОНО и ОНА по налогу на прибыль на конец отчетного года;

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

Корректирующие СПОД отражаются только в балансе головной организации Банка.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета СПОД.

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

принятие решения о реорганизации Банка;

приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;

принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

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

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

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

принятие решения о выплате дивидендов;

существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;

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

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

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

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

действия органов государственной власти.

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

Сроки проведения СПОД устанавливаются отдельным распорядительным документом Банка.

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

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

	Тип ошибки	Период выявления	Используемые счета
1	Ошибка отчетного года (независимо от суммы)	До даты составления годовой отчетности	707 (по соответствующим символам)
2	Несущественная ошибка года, предшествующего отчетному	До даты составления годовой отчетности	707 (по соответствующим символам)
3	Существенная ошибка года, предшествующего отчетному	До даты составления годовой отчетности	10801/10901 (с ретроспективным пересчетом показателей предшествующих годовых отчетов и предоставлением их замены, с раскрытием информации в той информации за отчетный год)
4	Несущественная ошибка (любого периода)	После даты составления годовой отчетности до даты её утверждения	706 (по соответствующим символам)
5	Существенная ошибка (любого периода)	После даты составления годовой отчетности до даты её утверждения	Восстановление остатков с 708 на 707, исправление аналогично ошибкам 1 и 3 (с пересмотром годовой отчётности и раскрытие информации во всех формах годовой отчетности и информации к пояснительной информации к годовой отчётности)

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

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

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

3.112.3. Реформация баланса

Суммы нераспределенной прибыли, оставленные по решению годового Собрания акционеров в распоряжении Банка, за исключением сумм, направленных в резервный фонд, а также (в соответствующих случаях) суммы добавочного капитала, зачисляются на счет по учету нераспределенной прибыли (счет №10801). Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах нераспределенной прибыли (убытка), которые открываются в разрезе отчетных лет (года).

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

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

3.13. Инвентаризация

Проведение инвентаризации обязательно:

перед составлением годовой отчетности;
при закрытии и/или переезде офиса;
при смене ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
в случае пожара или стихийных бедствий;
при смене месторасположения хранилища ценностей при изменении адреса подразделения Банка;
в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

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

Сроки проведения и состав комиссии по инвентаризации имущества утверждаются в соответствии с положениями «Порядка контроля и учета имущества Банка в АО Банк Интеза» 182ND.

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

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

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

4. Организация бухгалтерского учета

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

Основной принцип организации ведения и контроля бухгалтерского учета операций состоит в следующем:

- Управления Департамента расчетов и операционной деятельности и функционально подчиненные им сотрудники региональных центров (филиалов) сопровождают банковские операции и другие сделки, поименованные в Законе «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990, относящиеся к основной деятельности Банка в рамках лицензии на осуществление банковских операций и лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг,
- Департамент учета и отчетности по РСБУ сопровождает операции, связанные с обеспечением этой деятельности (административные, организационные, эксплуатационные, управленческие расходы) в рамках Политики закупок 196ND.

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

Порядок формирования и хранения документов дня изложен в отдельном документе.

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

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в типовых формах аналитического и синтетического учета в

операционном дне, следующем за выходным днем без составления ежедневного баланса и формирования документов дня за соответствующую календарную дату. Исключение составляет суббота, являющаяся обычным операционным днем Банка, за который составляется ежедневный баланс.

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

На ежедневной основе Управлением сводного учета после закрытия операционного дня, запускается процедура формирования отчетов закрытия дня в электронном виде в соответствии с порядком, утвержденном в Регламенте хранения в электронном виде документов АО Банк Интеза № 393 ND.

На первое число каждого месяца/квартала/года Управлением сводного учета не позднее 12 часов местного времени дня, следующего за отчетным, формируется в электронном виде бухгалтерский баланс Банка/филиала/ консолидированный баланс «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации» по форме Приложения 6 к Положению № 579-П, которые подписывают усиленной неквалифицированной электронной подписью, выпущенной в соответствии с требованиями «Регламента удостоверяющего центра АО «Банк Интеза» 412ND (далее по тексту – ЭП), Главный бухгалтер и руководитель Банка или их заместители, или иные уполномоченные ими лица.

На первое число каждого месяца/квартала/года Управлением сводного учета не позднее 12 часов местного времени дня, следующего за отчетным, формируется в электронном виде Оборотная ведомость по счетам Банка/филиала/ консолидированная ведомость за месяц/квартал/год по форме Приложения 5 к Положению № 579-П, которые подписываются ЭП Главного бухгалтера и руководителя Банка или их заместителей, или иных уполномоченных ими лиц.

4.1. Книга регистрации открытых лицевых счетов

Книга регистрации открытых лицевых счетов и ведомости открытых и закрытых счетов ведутся в электронном виде. При этом, в целях осуществления контроля над операциями по банковским счетам клиентов, Книга регистрации открытых лицевых счетов и ведомости открытых и закрытых счетов в части банковских счетов клиентов дополнительно распечатываются и хранятся в соответствии с «Порядком открытия и закрытия счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (банковские правила)» 092/1ND и «Порядком открытия и закрытия счетов физических лиц (банковские правила)» 299ND.

На каждое первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов в части действующих счетов Управлением сводного учета формируется в разрезе филиалов и ЦО и хранится в электронном виде, при необходимости выводится на печать, сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, а также данными учетно-операционных систем (в которых открыты счета).

Для хранения в электронном виде Книга регистрации открытых счетов подписывается ЭП Главного бухгалтера и руководителя Банка или их заместителей, или иных уполномоченных ими лиц.

В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) по отдельному требованию может выдаваться на печать, пронумеровывается, прошнуровывается, опечатывается, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями, или иными уполномоченными ими лицами.

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

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

Изменения в номера лицевых счетов вносятся в следующем порядке:

- открытие новых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации открытых счетов;
- осуществление бухгалтерских проводок по переносу остатков со старых номеров счетов на новые;
- закрытие старых лицевых счетов с отражением в Книге регистрации открытых счетов.

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

4.2. Первичные учетные документы

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

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

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

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

4.3. Операции, подлежащие дополнительному контролю

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

В случае, если операция производится автоматически (к таким операциям относятся учет операций по кредитам, операции по закрытию по сроку вкладов и депозитов, начислению процентов, списанию комиссий, отражению требований, удержанию НДФЛ и т.д., список операций определен нормативным документом 434ND «Порядок формирования документов дня»), то функции контроля возлагаются на сотрудников-исполнителей, подпись которых на документах, отражающих указанные операции, считается контрольной.

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

4.4. Исправительные проводки

Выявленные ошибки исправляются в момент их обнаружения.

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

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

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




В тексте мемориального исправительного ордера указывается, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а также указывается причина проведения исправительной проводки, а если она вызвана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом в свободном поле на лицевой стороне мемориального исправительного ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются

должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего ошибочную запись. Заявления клиентов, послужившие основанием для составления мемориальных исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих мемориальных исправительных ордерах.

Банком ведется в разрезе филиалов и ЦО в электронном виде и ежемесячно распечатывается Журнал исправительных проводок по форме, приведенной в Приложении № 2, содержащий всю информацию мемориальных исправительных ордеров. Исправительные операции нумеруются следующим образом: формируются отдельные порядковые номера исправительных ордеров, которые проставляются в Журнале исправительных проводок в графе «Номер ИП», также в Журнале исправительных проводок в графе «Номер документа» указывается номер документа (транзакции), который формируется системой автоматически. При этом при печати исправительного мемориального ордера в поле «Номер документа» выводятся данные о системном номере документа (данные из графы «Номер документа» Журнала исправительных проводок). Порядковый номер исправительного ордера вручную вписывается перед системным номером через знаки «/»: первая цифра означает порядковый номер месяца, вторая цифра означает порядковый номер исправительного документа, например, 1/1/FI01300047. При оформлении исправительных проводок по однотипным операциям (например, в результате системного сбоя) на печать выводится реестр исправительных операций. По таким исправительным проводкам делается соответствующая отметка в Журнале исправительных проводок.

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

Приложения:

№	Название	Документ
1	Перечень счетов, операции по которым подлежат дополнительному контролю	 Приложение 1
2	Альбом форм первичных учетных документов	 Приложение 2
3	Ведомость учета отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств	 Ведомость отложенных налогов