

---

Приложение  
[к Приказу № 4181 от 30.12.2011](#)  
(в ред. [Приказа № 274/13 от 26.01.2012](#),  
[Приказа № 2266/7 от 23.05.2012](#))

## **ПРИЛОЖЕНИЕ №4**

**К ЕЖЕКВАРТАЛЬНОМУ ОТЧЕТУ  
ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2012 ГОД  
ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

## Содержание:

<b>I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>242</b>
<b>II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ.....</b>	<b>243</b>
<b>III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>250</b>
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....</b>	<b>255</b>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

<a href="#">Рабочий план счетов бухгалтерского учета .....</a>	41
<a href="#">Особенности нумерации лицевых счетов .....</a>	61
<a href="#">Формы первичных учетных и бухгалтерских документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы документов, и порядок их применения .....</a>	80
<a href="#">Формы регистров аналитического учета, по которым не предусмотрены унифицированные формы .....</a>	138

## I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Учетная политика ООО «ХКФ Банк» (далее – «Банк») устанавливает совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета в Банке, выбранных из способов, допускаемых законодательством РФ и нормативными актами Банка России, с учетом особенностей деятельности Банка. Способы ведения бухгалтерского учета, которые закреплены в законодательстве РФ и нормативных документах Банка России как единственно возможные и/или обязательные для кредитных организаций РФ, в основном тексте настоящего документа не рассматриваются.
- 1.2. При наличии расхождений во внутренних документах Банка с настоящим документом, приоритет имеет настоящий документ.
- 1.3. Учетная политика Банка обязательна для соблюдения всеми работниками Банка.
- 1.4. Реализация Учетной политики Банка должна обеспечивать полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов деятельности Банка, а также рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из особенностей деятельности Банка.
- 1.5. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями:
  - *Гражданского кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - *Налогового кодекса Российской Федерации* (части первой и части второй);
  - Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «*О банках и банковской деятельности*»;
  - Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «*О бухгалтерском учете*»;
  - Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «*Об обществах с ограниченной ответственностью*»;
  - Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «*О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)*»;
  - Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «*О рынке ценных бумаг*»;
  - Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «*О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации*» (далее – Положение 302-П);
  - Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «*О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов*» (далее – Положение 372-П);
  - Приказа ФСФР РФ от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «*Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов*»;
  - других нормативных документов Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности кредитных организаций, а также нормативных актов Министерства финансов РФ.
- 1.6. Изменения и дополнения в Учетную политику Банка вносятся при изменении и дополнении законодательства РФ и нормативных актов Банка России, а также при появлении в Банке новых объектов учета и разработке Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, не противоречащих законодательству РФ и нормативным актам Банка России.

## II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

- 2.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется работниками Управления регуляторной отчетности, Управления учета хозяйственных операций, Управления учета активно-пассивных операций и расчетов с партнерами, Управления операционной поддержки и валютного контроля, Управления Расчетный центр, Управления сопровождения операций на финансовых рынках, Управления оплаты труда, Налогового управления в соответствии с их должностными инструкциями.
- 2.2. Бухгалтерский учет в Банке ведется с применением рабочего плана счетов в соответствии с *Приложением 1* к настоящему документу.
- 2.3. Нумерация лицевых счетов осуществляется с учетом требований Положения 302-П и особенностей, приведенных в *Приложении 2* к настоящему документу.
- 2.4. Открытые и закрытые лицевые счета регистрируются в Книге регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и выводится на печать в порядке и в сроки, установленные Положением 302-П.
- 2.5. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными документами Банка России и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, приведены в *Приложении 3* к настоящему документу.
- 2.6. Сводная обработка учетной информации в Банке ведется с применением автоматизированной банковской системы «Quogum» (далее по документу – АБС).

В отдельных программах производится обработка учетной информации по:

- операциям с ценными бумагами и сделкам РЕПО,
- операциям по привлечению/размещению денежных средств на рынке межбанковского кредитования,
- конверсионным сделкам по покупке/продаже иностранной валюты на бирже и внебиржевом рынке,
- отдельным операциям с использованием банковских карт,
- отдельным операциям по привлечению средств физических лиц,
- операциям с основными средствами, нематериальными активами и материальными запасами,
- расчетам по заработной плате с сотрудниками Банка,
- формированию резервов на возможные потери по портфелям однородных ссуд/требований.

Способы автоматизированной обработки учетной информации с применением отдельных программ описываются в соответствующих методиках ведения бухгалтерского учёта.

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

- 2.7. Лицевые счета, предназначенные для учета привлеченных синдицированных кредитов, открываются в разрезе каждого кредитора. В случае предоставления синдицированного кредита траншами, и если сроки с даты возникновения задолженности до даты погашения отдельных траншей не совпадают – в разрезе траншей в отношении каждого кредитора.
- 2.8. Оформляются первичными учётными документами и отражаются в балансе Банка датой фактического совершения операций:
- операции, совершённые в выходные и праздничные дни подразделениями Банка, которым по Приказу Председателя Правления Банка установлен график работы в выходные и праздничные дни, и влияющие на изменение данных баланса Банка: приём (выдача) наличных денег, прочих ценностей физическим лицам, типовые операции потребительского кредитования (за исключением операций погашения обязательств по договорам ипотечного кредитования), типовые операции с банковскими картами;
  - ежедневная переоценка счетов в иностранной валюте (в том числе в выходные и праздничные дни);
  - начисление процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам;
  - переоценка счетов по учёту вложений в ценные бумаги по текущей справедливой стоимости и активов (требований) и обязательств, содержащих НВПИ (если последний день месяца выпадает на выходные или праздничные дни).
- При этом ежедневно (в том числе в выходные и праздничные дни) в АБС открывается операционный день с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня Банка.
- Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- 2.9. Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого производится совершение банковских операций и других сделок, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающей оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.
- Продолжительность операционного дня Банка и операционного времени его структурных подразделений устанавливается внутренними документами Банка.
- 2.10. Банк ежедневно, в том числе в выходные и праздничные дни, формирует регистры аналитического и синтетического учёта, предусмотренные Положением 302-П (лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ежедневная оборотная ведомость; ежедневный баланс; отчет о прибылях и убытках). Порядок формирования и вывода на печать указанных документов соответствует требованиям Положения 302-П. Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам формируется в Банке в электронном виде и выводится на печать по мере необходимости.
- 2.11. Кроме форм, перечисленных в [пункте 2.10](#) настоящего документа, Банк применяет [формы регистров аналитического учета](#), по которым не предусмотрены унифицированные формы. Указанные формы приведены в [Приложении 4](#) к настоящему документу.

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

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

**2.13.** Исправление ошибочных записей в бухгалтерских регистрах, выявленных до и после заключения баланса (сумма операции или номер лицевого счета), производится в соответствии с требованиями Положения 302-П.

Ошибки в записях, выявленные до подписания ежедневного баланса, а также ошибочные записи текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, исправляются путем сторнирования ошибочной записи («обратным сторно») и осуществлением новой правильной бухгалтерской записи. Сторнированная ошибочная запись в регистрах помечается отличительным знаком.

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

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

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

**2.15.** Исправление ошибочных записей по счетам доходов или расходов Банка:

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

**2.15.2.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) ошибок прошлого года в период с начала текущего года до даты составления годового отчета – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счет первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года»);

**2.15.3.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных<sup>1</sup> ошибок предыдущих отчетных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годового отчета – отражается на счетах

<sup>1</sup> Критерии существенности установлены в *пунктах 2.28-2.29* настоящего раздела Учётной политики.

доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года) на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о прибылях и убытках;

**2.15.4.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) существенных ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годового отчета – производится в корреспонденции со счетами второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», № 10901 «Непокрытый убыток»;

**2.15.5.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) несущественных ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годового отчета, независимо от даты его утверждения, – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 706 «Финансовый результат текущего года) на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о прибылях и убытках;

**2.15.6.** выявленных в текущем отчетном периоде (в текущем году) **существенных** ошибок предыдущих отчётных периодов (прошлых лет) в период после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения, – производится путём восстановления остатков на счетах № 707 «Финансовый результат прошлого года, сложившихся до переноса их на счёт № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» с дальнейшим исправлением:

- **существенной** ошибки прошлого года – в порядке, описанном в *подпункте 2.15.2* данного документа;
- **существенной** ошибки предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) – в порядке, описанном в *подпункте 2.15.4* данного документа.

**2.16.** Мемориальные исправительные ордера составляются по форме мемориального ордера в соответствии с требованиями Указания Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» в обязательном порядке на бумажном носителе с указанием в поле «наименование документа» «Мемориальный исправительный ордер», подписываются бухгалтерским работником, контролирующим работником, главным бухгалтером или, по его поручению, заместителем главного бухгалтера и формируются в ордерные книжки.

**2.17.** Формирование документов дня производится в соответствии с требованиями Положения 302-П и внутренних документов Банка.

В отдельные шивы помещаются следующие документы:

- Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц;
- Документы дня по валютным операциям (из них кассовые документы находятся в папке «Кассовые документы»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентский счет, открытый в Отделении № 2 Московского ГТУ Банка России (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102»);
- Документы дня по расчетным операциям через корреспондентские счета, открытые в банках-корреспондентах (из них часть документов находится в папке «Документы дня по счету № 30222, дебету счета № 30110»);
- Документы дня по зачислению средств на счета получателей со счета невыясненных сумм;
- Кассовые документы (из них кассовые документы кредитно-кассовых, расчетно-кассовых, дополнительных и операционных офисов Банка находятся в отдельных папках);
- Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств);

- Документы дня по межфилиальным расчетам.
- В основной папке «Документы дня» содержатся данные о сумме документов, помещенных в отдельные шшивы.
- 2.18.** Документы дня по типовым операциям потребительского и ипотечного кредитования, уступки прав требования, с банковскими картами физических лиц, по начислению и причислению процентов по вкладам физических лиц, по переоценке средств в иностранной валюте, а также Документы дня по счету 47416 (в случае если количество осуществляемых бухгалтерских проводок в течение операционного дня превысит 1000 штук), Документы дня по счету № 30223, дебету счета № 30102 и Документы дня по счету № 30222, дебету счета № 30110, а также мемориальные ордера по всем операциям Банка, оформляемым данной формой документа, формируются и хранятся в *электронном виде*. При этом обеспечивается возможность распечатывания бумажных копий документов по формам, установленным нормативными актами Банка России, за любую дату.
- 2.19.** Сверка сформированных документов дня с данными бухгалтерского учета производится Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка, о чем делается отметка на титульных листах соответствующих дел.
- 2.20.** Сформированные и сброшюрованные бухгалтерские документы на бумажном носителе за каждый операционный день передаются на архивное хранение не реже одного раза в месяц (не позднее десятого рабочего дня следующего месяца). Все документы дня Банка, за исключением «Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств)», в том числе помещенные в отдельные папки на бумажном носителе или в электронном виде, хранятся в течение *пяти лет*. Документы дня по учету ТМЦ (приобретение основных средств) хранятся в течение срока, установленного Экспертной комиссией.
- 2.21.** В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в случаях, предусмотренных законодательством РФ, производится обязательная *инвентаризация* средств и имущества Банка. Обязательная ежегодная инвентаризация средств и имущества Банка, в том числе основных средств, проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря текущего года. Порядок проведения инвентаризации средств и имущества Банка приведен в «Методике ведения бухгалтерского учета имущества в ООО «ХКФ Банк».
- 2.22.** Ревизия кассы производится в случаях и в соответствии с требованиями, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, но не реже одного раза в полугодие.
- 2.23.** Выявленные излишки материальных ценностей, денежных средств, приходятся и относятся на доходы того месяца, в котором закончена инвентаризация (ревизия) (но не позднее декабря отчетного года). Вся сумма недостачи ценностей, выявленной при инвентаризации, относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники не установлены, или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач списываются на расходы Банка.

- 2.24.** Контроль за совершаемыми операциями производится ежедневно в соответствии с требованиями Положения 302-П и внутренних документов Банка. Последующий контроль проводится Управлением последующего контроля и сотрудниками иных подразделений Банка, в рамках своих полномочий, возложенных на них внутренними документами Банка. Проверка организации бухгалтерского учета, достоверности, полноты и объективности бухгалтерской отчетности Банка производится Службой внутреннего контроля Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка.
- 2.25.** Перечень *статей доходов и расходов*, используемых Банком, соответствует требованиям Положения 302-П.
- 2.26.** Годовой отчет составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в срок не позднее 10 рабочих дней до даты проведения годового собрания участников Банка.
- 2.27.** На основании Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» к событиям, подтверждающим существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), относятся:
- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;
  - произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
  - обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
  - объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);
  - переоценка основных средств по состоянию на 01 января нового года;
  - изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, и полученное при составлении годового отчета;
  - определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам Банка до отчетной даты;
  - получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
  - определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
  - определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
  - начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком, плательщиком сборов или налоговым агентом;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с *Разделом III* настоящего документа.
- 2.28.** Критерии существенности для событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), составляет 2,15 процентов от суммы собственных средств Банка (на 01 января 2012 года) для следующих событий:
- принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
  - приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
  - принятие решения об эмиссии 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 это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке 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;
  - изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
  - принятие существенных договорных или условных обязательств;
  - начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
  - пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
  - непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
  - действия органов государственной власти.
- 2.29.** Критерии существенности для событий, подтверждающих существовавших на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты – СПОД), составляет 5 процентов от суммы собственных средств Банка (без учета операций СПОД).
- 2.30.** СПОД проводятся и отражаются только в балансе Головного офиса, за исключением СПОД, возникающих при передаче филиалами Банка остатков, отраженных на лицевых счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», на баланс Головного офиса на лицевые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами. В балансах филиалов и Головного офиса данные бухгалтерские записи являются СПОД.
- 2.31.** Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД операция уже отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными записями и затем отражаются СПОД.

- 2.32.** Определение реструктурированного актива осуществляется Банком способом, аналогичным определению реструктурированных ссуд, установленному Положением Банка России № 254-П.

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

#### **3.1. Классификация доходов и расходов**

- 3.1.1.** Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) (за исключением вкладов акционеров или частных), и происходящее в форме:
- а) притока активов;
  - б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
  - в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
  - г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- 3.1.2.** Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) (за исключением его распределения между акционерами или участниками), и происходящее в форме:
- а) выбытия активов;
  - б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
  - в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
  - г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.
- 3.1.3.** Доходы и расходы отражаются в балансе Банка по методу начисления, что означает их отражение в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- 3.1.4.** Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.
- Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив

(даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты, и отражаются в последний рабочий день месяца и в дату фактической оплаты.

**3.1.5.** Доходы текущего года учитываются на балансовых счетах второго порядка №№ 70601-70605, 70613, а расходы текущего года – на балансовых счетах второго порядка №№ 70606-70612, 70614. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (балансовые счета №№ 70701-70714), данные бухгалтерские записи являются СПОД.

**3.1.6.** Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате является «Отчет о прибылях и убытках» (далее – ОПУ) (Приложение 4 к Положению № 302-П).

Лицевые счета на балансовых счетах №№ 70601-70614, 70701-70714 открываются по символам ОПУ в разрезе видов доходов/расходов.

### 3.2. Принципы признания доходов и расходов

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

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

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

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

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

- наличие временных финансовых трудностей у заемщика/контрагента, не являющихся проблемными и/или безнадежными в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- признание высокой степени вероятности улучшения финансового положения заемщика/контрагента.

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

Требования на получение указанных доходов (срочные и/или просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

3.2.1.3. В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой в соответствии с **подпунктом 3.2.1.1** настоящего документа неопределенность в получении доходов отсутствует, в бухгалтерском учете начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

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

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена условиями договора или соответствующими первичными учетными документами;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3.3. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в *подпункте 3.2.3* настоящего документа, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

### **3.3. Сроки и периодичность отражения начисленных доходов и расходов**

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

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

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

**3.3.4.** В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии с *подпунктом 3.3.3* настоящего документа.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет процентных доходов осуществляется в соответствии с *подпунктом 3.3.2* настоящего документа.

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

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

- 3.3.7.** Доходы от комиссионного вознаграждения за открытие (открытие и ведение) ссудного счета заемщика Банка, предоставление кредита начисляются единовременно в момент открытия указанных счетов или в дату выдачи кредита и отражаются в балансе Банка в корреспонденции с лицевыми счетами, открытыми на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» в разрезе видов комиссий.
- 3.3.8.** Расходы Банка в виде комиссионного вознаграждения по любым договорам, начисляются в бухгалтерском учете в дату оказания услуги (в том числе в день уплаты), при этом факт оказания услуги подтверждается условиями договора либо иными подтверждающими документами (в том числе выписками банка-корреспондента, тарифами контрагента и т.п.).
- 3.3.9.** Расходы Банка, образующиеся по условиям договоров на выполнение работ (оказание услуг), начисляются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказание услуги), определенную условиями договоров (в том числе как день уплаты) либо подтвержденную иными первичными учетными документами (Актами на выполнение работ (оказание услуг), заказ-наряд и т.п.).

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

- 3.4.1.** Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, а также месяцах (кварталах), ведется на счетах № 613 «Доходы будущих периодов», № 614 «Расходы будущих периодов».
- 3.4.2.** Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) не позднее последнего рабочего дня соответствующего **временного интервала** в сумме, приходящейся на соответствующий **временной интервал**. В качестве **временного интервала** для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов и расходов устанавливается **квартал**.
- 3.4.3.** Порядок учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям определен внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета расходов будущих периодов по хозяйственным операциям ООО «ХКФ Банк».
- 3.4.4.** Аналитический учет доходов (расходов) будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.
- 3.4.5.** Для учета нераспределенной прибыли/непокрытого убытка в балансе Банка открываются: один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль», один лицевой счет на балансовом счете второго порядка № 10901 «Непокрытый убыток».

## IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

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

- 4.1.1.** Порядок бухгалтерского учета кредитных операций (в том числе с использованием банковских карт) установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.1.2.** Расчеты с заемщиками-физическими лицами ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 42301 «Депозиты до востребования» в разрезе каждого заемщика - физического лица.
- 4.1.3.** Расчеты по кредитам в форме «овердрафт», предоставленным с использованием банковских карт заемщикам - физическим лицам, ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица».
- 4.1.4.** Расчеты с заемщиками-физическими лицами по операциям:
- *автокредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40817 «Физические лица»;
  - *ипотечного кредитования* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах №№ 40817 «Физические лица», 40820 «Физические лица-нерезиденты».
- 4.1.5.** *Расчеты по перечислению денежных средств* торговым организациям-партнерам Банка за приобретенные заемщиками товары, расчеты со страховыми компаниями по программе потребительского кредитования, расчеты по кредитным договорам, права требования по которым были уступлены, в погашение задолженности, а также расчеты с ФГУП «Почта России» по продукту «Кредит почтовым переводом, оформленный на Административном пункте Банка» ведутся через лицевые счета, открытые на балансовом счете № 40911 «Транзитные счета» в разрезе каждого контрагента:
- торговой организации;
  - страховой компании;
  - покупателя по договору уступки прав требования;
  - ФГУП «Почта России».
- 4.1.6.** *Расчеты по банковским картам с расчетными банками платежных систем* ведутся через лицевые счета, открытые на балансовых счетах № 30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (П) и № 30233 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт» (А). В Филиале на этих счетах отражаются платежи клиентов, принятые/выданные наличными денежными средствами, в том числе в банкоматах, для зачисления на счета/списания со счетов открытых в Банке для учета расчетов по банковским картам.

- 4.1.7.** Лицевые счета по учету вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на балансовом счете № 478 «Вложения в приобретенные права требования», а также на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» открываются в разрезе договоров, в том числе по каждой закладной. Порядок бухгалтерского учета операций с вложениями в приобретенные права требования установлен внутренним регламентным документом Банка «Методика ведения бухгалтерского учета операций, связанных с уступкой и приобретением прав требования по кредитам, предоставленным физическим лицам в ООО «ХКФ Банк».
- 4.1.8.** Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, выданным *физическим лицам*, формируемым *по портфелям однородных ссуд*, установлен *иными внутренними документами Банка*.
- 4.1.9.** Резервы на возможные потери по требованиям и правам требования, отраженным на отдельных лицевых счетах балансовых счетов № 47423 «Требования по прочим операциям» (комиссии), № 47427 «Требования по получению процентов» (проценты), № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (штрафы, убытки, прочие доходы и т.п.), № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой», № 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств» формируются по портфелям однородных требований в соответствии с внутренними документами Банка.
- 4.1.10.** Резервы на возможные потери по ссудам, включенным в портфели однородных ссуд и портфели однородных требований и прав требований, отражаются только в балансе Головного офиса. Резервы на возможные потери по ссудам и требованиям, которые учтены в балансе Филиала и оцениваются на индивидуальной основе, отражаются в балансе Филиала.
- 4.1.11.** Процедура расчета резервов на возможные потери по ссудам и требованиям, указанных в *подпунктах 4.1.8-4.1.9* настоящего документа, производится в АБС ежедневно. При этом по мере изменения суммы основного долга по кредиту, процентов, комиссии, штрафов, убытков, прочих доходов, прав требований, а также курса иностранной валюты к российскому рублю по кредитам в иностранной валюте, либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, производится корректировка резерва и её отражение в бухгалтерском учете.
- 4.1.12.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, по правам требований, сформированным в портфель однородных ссуд, требований, прав требований отражаются на счетах по учету резервов *итоговыми суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе срочной и просроченной задолженности и категорий качества. Аналитический учёт резервов однородных ссуд, требований, прав требований в разрезе каждого договора, включённого в портфель, ведётся в отдельной программе. При этом обеспечивается возможность подготовки ведомости формирования резервов в разрезе каждого кредитного договора на любую дату.
- При формировании резерва на возможные потери по договорам, входящим в портфели однородных ссуд, требований, прав требований, распоряжение формируется в общей сумме резерва по группе договоров с одним диапазоном сроков просроченных платежей/категорий качества портфелей однородных ссуд (требований/прав требований). Аналитические данные (разбивка по компонентам договоров) содержатся в отчетах, формируемых и хранящихся в электронном виде.

- 4.1.13.** Резервы на возможные потери по ссудам, процентным и непроцентным требованиям, оцениваемым на индивидуальной основе, отражаются на счетах по учету резервов *отдельными суммами* на лицевых счетах, открытых в разрезе договоров, при этом распоряжение формируется на сумму резерва отдельно по каждому элементу резервирования.
- 4.1.14.** Порядок документооборота по вкладным операциям определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.1.15.** Начисление процентов по кредитным договорам физических лиц отражается в обязательном порядке в балансе Банка в последний календарный день каждого месяца. В дату ежемесячного платежа, установленную условиями кредитных договоров, уплаченные проценты могут либо относиться непосредственно в доходы Банка при их списании со счета заемщика, либо начисляться на лицевые счета № 47427. Капитализация начисленных процентов (причисление начисленных процентов к сумме основного долга), предусмотренная условиями кредитного договора, производится в дату ежемесячного платежа в общей сумме начисленных процентов на лицевом счете № 47427.

## **4.2. Особенности учета расчетных и кассовых операций**

- 4.2.1.** Порядок документооборота по расчетным операциям, в том числе по невыясненным суммам, установлен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.2.2.** Денежные средства, поступившие для погашения потребительских кредитов, приобретенных прав требования, в уплату процентов, комиссий, неустоек и возмещения госпошлины, страховых взносов в составе сводного платежного документа с приложением реестра от банков, обслуживающих плательщиков-физических лиц, через учреждения Банка России, зачисляются частными суммами на лицевые счета получателей-физических лиц в соответствии с реквизитами, указанными в реестре. Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.
- 4.2.3.** В случае если условиями договоров, заключенных с банками-контрагентами установлено, что реестры к сводным платежным документам поступают в Банк в срок, отличный от срока поступления самого платежного документа, но не позднее следующего рабочего дня, то при непоступлении реестров в день поступления платежных документов суммы платежных документов отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» в разрезе банков-корреспондентов или на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц-клиентов Банка осуществляется с соответствующих счетов № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» или № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» не позднее следующего рабочего дня на основании платежных поручений, составленных Банком согласно полученному реестру.

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

Суммы платежных документов по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка с приложением реестров, а также отдельных платежных поручений по зачислениям на лицевые счета получателей физических лиц-клиентов Банка, аналитический учет которых ведется в отдельном программном обеспечении, поступивших после 17-30 московского времени, отражаются на лицевых счетах, открытых на балансовом счете № 30222 «Незавершенные расчеты кредитной организации» в разрезе банков-корреспондентов, или на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». Зачисление денежных средств на счета физических лиц осуществляется не позднее следующего рабочего дня на основании платежных документов (в том числе реестров).

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

**4.2.6.** Суммы, списанные с корреспондентских счетов Банка по месту их ведения и отнесенные на счет № 47417 из-за невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются на данном счете до момента получения Банком оригиналов первичных документов, подтверждающих правомерность списания (решение судебных органов и прочих), либо до момента восстановления списанных сумм на корреспондентском счете. В случае письменного признания контрагентом ошибочности списания сумм с корреспондентского счета Банка и до момента их восстановления на корреспондентском счете, списанные суммы переносятся со счета № 47417 на счета требований к соответствующему контрагенту.

**4.2.7.** При перечислении Банком средств через расчетные подразделения Банка России в адрес торговых организаций-партнеров Банка, поставщиков, подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы, страховых компаний по программе потребительского кредитования, ФГУП «Почта России» по продукту «Кредит почтовым переводом, оформленный на Административном пункте Банка», УФК (налогов и сборов, удерживаемых из любых выплат в пользу физических лиц; госпошлины за подачу заявлений о вынесении судебного приказа), подразделений ОАО «Сбербанк России» (сумм комиссии, уплачиваемой за зачисление выплат в пользу физических лиц), в документы дня помещается *одно сводное платежное поручение* на общую сумму проводов *с приложением реестра* включенных в него платежных поручений, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 03.10.2002 № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации». Сводное платежное поручение и реестр заверяются подписями уполномоченных лиц Банка и оттиском печати Банка в порядке, установленном внутренними документами Банка. Частные платежные поручения, формируемые в автоматическом режиме, хранятся в электронном виде и на печать не выводятся.

- 4.2.8.** Операции по корреспондентскому счету в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в соответствии с датой полученной выписки от банка-корреспондента или расчетного подразделения Банка России. Платежи Банка по подкреплению корреспондентского счета в иностранной валюте, списанные с корреспондентского счета Банка-корреспондента (резидента или нерезидента), но не проведенные в тот же день по корреспондентскому счету в банке-получателе, в том числе по корреспондентскому счету, открытому в расчетном подразделении Банка России, учитываются на счете № 30221 «Незавершенные расчеты кредитной организации». Со счета № 30221 средства списываются по назначению в соответствии с датой выписки банка-получателя, в том числе выписки расчетного подразделения Банка России.
- 4.2.9.** Для перечисления остатка денежных средств со счета клиента Банка-юридического лица при расторжении договора банковского счета (закрытии счета клиента Банка) согласно указанным в заявлении клиента реквизитам и со ссылкой на указанное заявление Банком составляется платежное поручение от имени клиента (в поле «Платательщик» указывается наименование клиента, в поле «Счет плательщика» – номер его банковского счета) и оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати Банка.
- 4.2.10.** Порядок проведения выверки расчетов между Банком и Филиалом, а также порядок и периодичность урегулирования взаимной задолженности по счетам №№ 30301, 30302, 30305, 30306 и ее лимитирования установлен внутренними документами Банка.
- 4.2.11.** Резервы на возможные потери по требованиям Банка к клиентам юридическим лицам и физическим лицам-индивидуальным предпринимателям по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов, отраженным на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47423 «Требования по прочим операциям», формируются и отражаются в бухгалтерском учете *в разрезе клиентов и видов комиссий*. При этом *корректировка* резервов на возможные потери производится по мере изменения суммы требования либо в момент возникновения риска неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом своих обязательств перед Банком, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.
- 4.2.12.** Банки-контрагенты перечисляют суммы процентов, начисленных на размещенные у них межбанковские кредиты и депозиты, на лицевые счета № 47427 «Требования по получению процентов», открытые в разрезе каждого договора/генерального соглашения.
- 4.2.13.** Порядок документооборота по кассовым операциям, в том числе проводимым кредитно-кассовыми, расчетно-кассовыми, дополнительными и операционными офисами Банка, определен нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.
- 4.2.14.** Операции по выдаче и приему разных ценностей и документов, в том числе неперсонализированных и персонализированных банковских карт из хранилища/в хранилище ценностей отражаются в Книге учета принятых и выданных ценностей (Приложение № 3 к Положению Банка России от 24.04.2008 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»).

### 4.3. Особенности учета операций с иностранной валютой

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При этом счета для учета расчетов по конверсионным операциям (счета №№ 47407, 47408) не используются.

**4.3.7.** Конвертация средств на корреспондентских счетах НОСТРО в иностранной валюте производится по инициативе банка-корреспондента или по договорённости сторон в случае, если с корсчета в одной иностранной валюте должна быть списана комиссия в этой же иностранной валюте, а остатки имеются только по счету в другой валюте. Конвертация отражается следующей проводкой:

*Дт 30114 (30110) корсчет в одной валюте;*  
*Кт 30114 (30110) корсчет в другой валюте;*  
*Кт 70601 – положительная курсовая разница*  
 либо  
*Дт 70606 – отрицательная курсовая разница.*

Отвод курсовой разницы при конвертации («иностранная валюта-рубли») осуществляется с корсчета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных операциях (разные иностранные валюты) – с корсчета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого корсчета).

**4.3.8.** Сделки покупки-продажи иностранной валюты с юридическими и физическими лицами с расчетами день в день, а также переводы иностранной валюты по поручениям клиентов с их счетов, открытых в иной валюте, чем валюта перевода, с условием конвертации валют, проводятся без отражения на балансовых счетах №№ 47407, 47408 путем прямых проводок со счета в одной валюте на счет клиента или счет Банка, открытый в иной валюте. Отвод курсовой разницы при расчетах «иностранная валюта-рубли» осуществляется со счета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных расчетах (разные иностранные валюты) – со счета покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого счета).

**4.3.9.** Учет покупки-продажи Банком иностранной валюты (за другую иностранную валюту, рубли) на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится на лицевых счетах, открытых на балансовых счетах №№ 47407 и 47408 в разрезе каждого банка-контрагента, с которым заключен договор о межбанковском сотрудничестве. Отвод курсовой разницы при расчетах «иностранная валюта-рубли» осуществляется со счета по учету денежных средств в иностранной валюте, а при конверсионных расчетах (разные иностранные валюты) – со счета по учету покупаемой иностранной валюты (с дебетуемого счета).

**4.3.10.** Учет покупки Банком иностранной валюты за рубли на межбанковском рынке (сделки типа «today») производится следующим образом:

Заключение сделки:

*Дт 47408 840 (978 и др.) – на сумму покупаемой валюты по курсу сделки;*  
*Кт 47407 810 – на сумму рублей, подлежащих перечислению, по курсу сделки;*  
*Кт 70601 - положительная курсовая разница*  
 либо  
*Дт 70606 - отрицательная курсовая разница.*

Исполнение обязательств по поставке рублей:

*Дт 47407 810*  
*Кт 30102*  
 - на сумму рублей по курсу сделки.

Получение иностранной валюты:

*Дт 30114 (30110) 840 (978 и др.)*  
*Кт 47408 840 (978 и др.)*  
 - на сумму купленной валюты.

**4.3.11.** Учет продажи Банком иностранной валюты за рубли на межбанковском валютном рынке (сделки типа «today») производится следующим образом:

Заключение сделки:

*Дт 47408 810 на сумму рублей, подлежащих получению, по курсу сделки;*

*Кт 47407 840 (978 и др.) на сумму продаваемой валюты по курсу сделки;*

*Кт 70601 - положительная курсовая разница*

*либо*

*Дт 70606 - отрицательная курсовая разница.*

Исполнение обязательств по поставке иностранной валюты:

*Дт 47407 840 (978 и др.)*

*Кт 30114 (30110) 840 (978 и др.) - на сумму проданной валюты.*

Получение рублей:

*Дт 30102*

*Кт 47408 810 - на сумму рублей по курсу сделки.*

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

**4.3.13.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты за безналичную валюту («банкнотная сделка») отражается на балансовых счетах № 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» или № 47423 «Требования банка по прочим операциям», в зависимости от того, какая из сторон первой осуществляет поставку наличной/безналичной иностранной валюты (если контрагент – то у Банка возникают обязательства, если Банк – то в учете Банка отражаются требования).

**4.3.14.** Покупка-продажа наличной иностранной валюты одного государства за безналичную валюту другого государства (конверсионная «банкнотная сделка») отражается в соответствующих валютах на балансовых счетах №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» во взаимной корреспонденции.

#### **4.4. Особенности учета операций с ценными бумагами**

**4.4.1.** Процедуры отнесения приобретенных ценных бумаг по учетным категориям, а также порядок бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, операций с собственными облигациями установлены нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка.

**4.4.2.** Бухгалтерские записи по отражению в учете собственных сделок Банка с ценными бумагами производятся в автоматическом режиме в отдельной программе или на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченными сотрудниками Управления сопровождения операций на финансовых рынках.

**4.4.3.** Под вложениями в ценные бумаги понимается их стоимость, отражаемая в бухгалтерском учете, как цена сделки по приобретению и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением (первоначальная стоимость). Затраты, понесенные до приобретения/реализации ценных бумаг (консультационные, информационные и другие услуги), относятся на счет № 50905 «Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг», не включая НДС. Суммы комиссий, рассчитанных по сделкам РЕПО, относятся на расходы при их оплате. Также признаются расходами дополнительные

издержки (затраты), связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, базовым активом по которому являются ценные бумаги. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др., и которые признаются Банком операционными расходами (символ 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ) в общеустановленном порядке.

**4.4.4.** Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. После первоначального признания стоимость ценных бумаг, являющихся долговыми обязательствами, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Под процентным доходом понимается признание *купонного и дисконтного дохода, исчисляемого до даты погашения в соответствии с условиями эмиссии*, за период учета долгового обязательства на балансе Банка.

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

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

Также списываются на операционные расходы Банка (символ 25303 «Прочие операционные расходы» ОПУ) издержки (затраты), связанные с реализацией ценных бумаг как базового актива по договору, являющемуся производным финансовым инструментом. К таким операционным расходам относятся затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, включая, но не ограничиваясь: комиссионные вознаграждения, уплачиваемые Банком финансовым посредникам, консультационные и аналогичные им услуги и др.

**4.4.6.** В случае предоставления в заем ценных бумаг, Банк по каждому договору определяет прекращение либо продолжение признания ценных бумаг, передаваемых в заем. В случае получения в заем ценных бумаг Банк по каждому договору определяет признание либо непризнание заимствованных ценных бумаг.

Ценные бумаги, полученные по договорам займа, могут быть признаны в балансе Банка при условии, что Банк получил права (контроль) на экономические выгоды и принял на себя риски, связанные с владением ценной бумаги, и передающая сторона прекратила признание ценной бумаги у себя в учете.

Учет переданных в займ ценных бумаг в балансе Банка прекращается при условии, если передаются права на получение потоков денежных средств и в значительной степени все риски и выгоды, связанные с владением ценной бумаги, либо не передаются и не сохраняются в значительной степени все риски и выгоды, но передается контроль над

ценной бумагой, и принимающая сторона подтверждает признание у себя в учете передаваемой ценной бумаги.

**4.4.7.** Если условиями договора предусмотрено предоставление первоначальным покупателем денежных средств, обеспеченное передачей первоначальным продавцом права собственности на ценные бумаги с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и увеличенную на сумму процентов за пользование указанными денежными средствами (сделка РЕПО), то учет вышеуказанных сделок ведется в соответствии с письмом Банка России от 07.09.2007 № 141-Т «Об отражении в бухгалтерском учете операций купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи-выкупа». При этом в случае если в соответствии с условиями заключенной сделки РЕПО предусмотрено внесение компенсационных взносов на условиях дополнительного обеспечения (т.е. не в форме предоплаты или предпоставки в счет расчетов по второй части сделки РЕПО), с начислением процентов на такие компенсационные взносы и с последующим их возвратом стороной-получателем, включая уплату процентов по ним, в дату расчетов по второй части сделки РЕПО (расчеты по 2-й части сделки РЕПО осуществляются в полном объеме), такие компенсационные взносы классифицируются Банком и учитываются как гарантийный депозит с отражением начисленных процентов на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» (по привлеченному гарантийному депозиту) либо № 47427 «Требования по получению процентов» (по размещенному гарантийному депозиту).

Сделки РЕПО, заключаемые на торговой площадке (ФБ ММВБ), всегда классифицируются как сделки без прекращения признания. Аналитический учет по сделкам РЕПО ведется в разрезе отдельных сделок.

Внебиржевые сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа, классифицируются либо в сделки без прекращения признания с учетом принципов признания, изложенным в *подпункте 4.4.6* настоящего документа, либо сделки купли-продажи исходя из условий договора (сделки).

Сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа, срок которых от даты заключения до даты исполнения второй части (в том числе с учетом пролонгации) превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки, а также сделки, предусматривающие обязательства последующей продажи-выкупа векселей, отражаются в учете как отдельные сделки купли-продажи ценных бумаг.

Порядок бухгалтерского учета сделок РЕПО, включая учет компенсационных взносов, определен «Методикой ведения бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» операций РЕПО и займа ценных бумаг».

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

**4.4.9.** С целью классификации ценных бумаг по учетным категориям финансовых инструментов, торгуемых в РФ, надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги является ее включение организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к торгам, при соблюдении требований, предусмотренных *«Положением о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»*, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 28 декабря 2010 № 10-78/пз-н. С целью классификации ценных бумаг, торгуемых вне РФ, надежной оценкой справедливой стоимости ценной бумаги является наличие рыночной котировки на дату заключения сделки, на соответствующей зарубежной торговой площадке.

- 4.4.10.** Если приобретенная ценная бумага отнесена к 1-й учетной категории (см. *подпункт 4.4.11* настоящего документа) либо к 3-й учетной категории (см. *подпункт 4.4.13* настоящего документа) и на дату приобретения не имеет соответствующей рыночной котировки, то оценку ее справедливой стоимости можно производить по цене независимых сделок аналогичных инструментов. Аналогичными инструментами являются ценные бумаги того же эмитента либо ценные бумаги схожих параметров (объем выпуска, дюрация, доходность для долговых обязательств, ликвидность для акций) другого эмитента, работающего в той же отрасли и имеющего бизнес сопоставимого масштаба и эффективности.
- 4.4.11.** Долговые обязательства (балансовый счет № 501) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 506), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся к 1 учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, оцениваемые через ОПУ» (далее – 1-я категория). Ценные бумаги, относящиеся к 1 категории, не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета, кроме долговых обязательств, не погашенных в установленный срок, которые могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 1-й категории резервы на возможные потери не формируются.
- 4.4.12.** Долговые обязательства, которые Банк удерживает до погашения (балансовый счет № 503) относятся ко 2-й учетной категории финансовых инструментов «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» (далее – 2-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 2-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 2-й категории, как и долговые обязательства, не погашенные в срок, создается резерв на возможные потери, и они не переоцениваются.
- 4.4.13.** Долговые обязательства (балансовый счет № 502) и долевые ценные бумаги (балансовый счет № 507), которые при приобретении не определены в 1-ю или 2-ю категорию, принимаются к учету в 3-ю учетную категорию финансовых инструментов «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (далее – 3-я категория). В случае непогашения в установленный срок долговые обязательства 3-й категории могут быть перенесены на счет по учету долговых обязательств, непогашенных в срок (балансовый счет № 50505). Под ценные бумаги 3-й категории резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.
- 4.4.14.** Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из 3-й категории во 2-ю категорию. Перенос ценных бумаг из 2-й категории в 3-ю возможен в случае соблюдения следующих условий:
- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено);
  - б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с условиями эмиссии;
  - в) в целях реализации в объеме 10 % по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении одного из любых изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства из 2-й категории в 3-ю категорию с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать 2-ю категорию в течение 2 (двух) лет, следующих за годом такой переклассификации.

**4.4.15.** Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, определяемую условиями договора (сделки).

**4.4.16.** В бухгалтерском учете операции по приобретению и выбытию ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

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

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

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

**4.4.20.** Если долговые обязательства приобретаются:

- а) по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения с учетом затрат (дисконт) начисляется в течение срока их обращения равномерно и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*.
- б) по цене выше их номинальной стоимости, то сумма превышения цены приобретения (без учета затрат) над их номинальной стоимостью является процентным доходом (так называемая премия), входящим в цену приобретения долгового обязательства и относящимся не только к текущему (процентному) купонному периоду, но и к будущим процентным (купонным) периодам. Отнесение премии в счет начисленных купонных доходов (ПКД) текущего и будущих процентных (купонных периодов) производится равномерно в течение срока обращения ценной бумаги, начиная с даты ее приобретения, и отражается в бухгалтерском учете *ежедневно*. Порядок и особенности учета премии определены в «Методике ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в ООО «ХКФ Банк».

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

**4.4.22.** Начисленные ПКД (за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду) и дисконт по долговым обязательствам, по которым имеется неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОПУ в следующем порядке:

- а) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- б) во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в

соответствии с условиями договора.

Начисленные ПКД (за вычетом части суммы премии, относящейся к конкретному процентному (купонному) периоду) и дисконт по долговым обязательствам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам ОПУ ежедневно по мере начисления.

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

**4.4.24.** При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

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

**4.4.31.** Ежедневно (кроме выходных и праздничных дней) и в обязательном порядке в последний календарный день месяца все ценные бумаги 1-й и 3-й категории, а также полученные без первоначального признания в сделках РЕПО, должны быть переоценены по текущей (справедливой) стоимости.

**4.4.32.** Для целей переоценки определяется *текущая справедливая стоимость* ценной бумаги, которая определяется как последняя цена предложения на покупку (далее – «bid») торгового дня на соответствующей торговой площадке (для ценных бумаг, имеющих соответствующие котировки на дату переоценки, в том числе торгуемых на зарубежных торговых площадках). Если на соответствующей торговой площадке сделки с ценными бумагами в дату переоценки не совершались, то берется последняя известная цена предложения «bid», при условии, что в течение последних 90 торговых дней совершалось не менее 10 сделок с данной ценной бумагой на соответствующей торговой площадке.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, приоритетной является информация ФБ ММВБ о котировках. В случае если в течение последних 90 торговых дней совершалось менее 10 сделок, то для переоценки берется информация из других источников (РТС, прочие российские биржевые площадки), а также последняя цена предложения «bid» аналогичного финансового инструмента, как это определено в **подпункте 4.4.10** настоящего документа.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на ФБ ММВБ, рассматриваются котировки той зарубежной торговой площадки, где данная ценная бумага обращается, и за последние 90 торговых дней было совершено не менее 10 сделок. Если ценная бумага не соответствует вышеуказанным критериям, используются иные источники (Bloomberg, Reuters) и цена предложения «bid», зафиксированная в указанных информационных системах на дату переоценки, а также последняя цена предложения «bid» аналогичного финансового инструмента, как это определено в **подпункте 4.4.10** настоящего документа.

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

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

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

**4.4.36.** Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам залога, отражаются на счете № 91411 «Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам» в оценке, указанной в договоре залога. Если переданные в обеспечение ценные бумаги переоцениваются в соответствии с **подпунктом 4.4.31** настоящего документа, то в дату перевода ценных бумаг в залог, а также в последний календарный день месяца их стоимость на счете № 91411 корректируется в соответствии с текущей справедливой стоимостью.

#### 4.5. Общие принципы учета производных финансовых инструментов и прочих срочных сделок

- 4.5.1.** В соответствии с законодательством РФ сделки, по которым дата расчетов и поставки не совпадают с датой заключения сделки (договора), признаются срочными сделками.
- 4.5.2.** К срочным сделкам относятся и производные финансовые инструменты. Общие принципы классификации сделок как производных финансовых инструментов регламентируются Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены «Положением о видах производных финансовых инструментов», утвержденным Приказом ФСФР России от 04.03.2010 № 10-13/пз-н. Кроме того, в соответствии с Положением 372-П, срочные сделки, подчиненные праву иностранного государства, нормам международного договора или обычаям делового оборота, признаются производными финансовыми инструментами, если соответствующее право, международный договор или обычай делового оборота признает указанные сделки производными финансовыми инструментами, и в отношении них правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена судебная защита.
- 4.5.3.** Срочные сделки, предусматривающие поставку актива и не являющиеся производными финансовыми инструментами, в целях Учетной политики именуется прочие срочные сделки.
- 4.5.4.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов осуществляется на счетах главы А «Балансовые счета». Кроме того бухгалтерский учет поставочных производных финансовых инструментов осуществляется и на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».
- Прочие срочные сделки до даты начала расчетов по ним отражению на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» не подлежат, а требования и обязательства по таким сделкам отражаются только на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».
- Срочные договоры (сделки), не предусматривающие поставку актива, на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» не отражаются.
- 4.5.5.** Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов на счетах главы А «Балансовые счета» осуществляется путем отражения изменения их справедливой стоимости (парные балансовые счета №№ 52601, 52602). Бухгалтерский учет изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов на счетах №№ 52601, 52602 ведется в валюте РФ.
- При этом под справедливой стоимостью производного финансового инструмента понимается цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента либо подлежит уплате при урегулировании расчетов по производному финансовому инструменту, при обычной сделке между участниками соответствующего рынка (рынка ценных бумаг, иностранной валюты и т.д.) на дату оценки. Порядок применяемых Банком методов и моделей оценки справедливой стоимости производного финансового инструмента, включая применяемые Банком принципы и критерии классификации рынка (активный/неактивный), на котором обращается соответствующий производный финансовый инструмент, установлен внутренним регламентным документом Банка «Положение по определению справедливой стоимости производных финансовых инструментов».

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

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

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

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

**4.5.8.** Порядок отражения в бухгалтерском учете Банка признания производных финансовых инструментов, принципов аналитического учета производных финансовых инструментов, промежуточных выплат по ним, прекращения признания установлен внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок».

**4.5.9.** Требования и обязательства по всем срочным сделкам, предусматривающим поставку активов (ценные бумаги, валюта и т.д.), учитываются на соответствующих данным активам счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки». В случае если поставка или расчеты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки), такая срочная сделка отражается на счетах бухгалтерского учета главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» как наличная (кассовая)

**4.5.10.** Счета для учета требований и/или обязательств на главе Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» открываются в соответствии со сроками, исчисляемыми в календарных днях, от даты заключения сделки до даты ее исполнения. По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения сторонами своих обязательств, производится перенос на соответствующие счета второго порядка главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

Для расчета сроков сделки принимаются дни, под которыми понимаются календарные дни, кроме установленных законодательством РФ выходных и праздничных дней, в том числе выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ. Если из условий договора (сделки) прямо следует, что рабочие дни определяются исходя из иных правил (практики международного делового оборота), то расчет сроков по сделке производится исходя из условий договора (сделки).

В выходные и праздничные дни перенос сделок по срокам не производится.

- Если дата переноса сделки приходится на выходные или праздничные дни, то перенос производится в первый рабочий день.
- Требования/обязательства по сделкам по поставке актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с колебанием курсов, ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке в связи с изменением рыночной цены (справедливой стоимости) или других переменных, а также в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Так срочные сделки на покупку/продажу ценных бумаг, имеющих рыночную (биржевую) цену, переоцениваются с периодичностью, установленной *подпунктом 4.4.31* настоящего документа. При этом рыночная (биржевая) цена определяется в соответствии с *подпунктом 4.4.32* настоящего документа.
- Курсовая разница при переоценке требований/обязательств по срочным сделкам на покупку/продажу долгового обязательства, определяется как разница между его контрактной стоимостью, отраженной на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» и текущей рыночной стоимостью, с учетом купонного дохода рассчитанного на дату переоценки.
- Требования и обязательства, отраженные на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» отражаются в валюте номинала этих требований и обязательств.
- Отражение переоценки требований и обязательств, учтенных на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки», осуществляется на счетах «Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств» в корреспонденции счетов №№ 93801-93807 и №№ 96801-96807, соответственно. Бухгалтерский учет требований и обязательств на счетах №№ 93801-93807, 96801-96807 ведется в валюте РФ.
- Переоценка осуществляется Банком на ежедневной основе по каждой переменной (курс, индекс, ставка, рыночная цена и т.д.).
- Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку актива при покупке и суммы обязательств по поставке актива при продаже опциона «Call» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) опускается ниже предусмотренной опционным договором цены его исполнения.
- Банк прекращает проведение переоценки суммы требований на поставку актива при продаже и суммы обязательств по поставке актива при покупке опциона «Put» в случаях, когда значение соответствующих переменных (курс, индекс, рыночная цена и т.д.) превышает предусмотренную опционным договором цену его исполнения.
- 4.5.11.** В день наступления первой по срокам даты расчетов, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента, учет срочных сделок на счетах Главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» прекращается.
- Дальнейший учет на балансовых счетах главы А «Балансовые счета» №№ 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» осуществляется в соответствии с внутренними регламентными документами «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок», «Методика ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в ООО «ХКФ Банк».
- 4.5.12.** Особенности бухгалтерского учета различных видов производных финансовых инструментов, прочих срочных сделок, промежуточных выплат, осуществляемых как Банком, так и в пользу Банка с даты заключения срочной сделки и по дату исполнения сторонами требований и обязательств, и порядок их бухгалтерского учета регулируются

внутренним регламентным документом «Методика ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов и срочных сделок».

#### **4.6. Особенности учета основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, неисключительных прав пользования программными продуктами и материальных запасов**

**4.6.1.** К бухгалтерскому учету в составе основных средств принимается следующее имущество:

- имущество первоначальной стоимостью не менее 20000 рублей (без учета НДС),
- средства электронно-вычислительной техники (монитор, сканер, принтер, системный блок, блок бесперебойного питания). Отдельные виды оргтехники (множительные, факсимильные аппараты, детекторы валют), сейфы, – независимо от их стоимости.
- иное имущество, не поименованное выше, стоимостью менее 20000 рублей, при наличии служебной записки, оформленной сотрудником Управления учета хозяйственных операций, с разрешительной визой Председателя Правления Банка (либо лица, исполняющего его обязанности).

**4.6.2.** При определении норм амортизационных отчислений по объектам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г., применяется *Постановление Совмина СССР от 22.10.1990 № 1072 «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР»* (далее – Постановление № 1072).

**4.6.3.** По рекламным установкам (щитам), введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г., применяется норма амортизационных отчислений, равная 9,1 %. По остальным видам основных средств, введенным в эксплуатацию до 01.01.2005 г. и не указанным в Постановлении № 1072, применяется норма амортизационных отчислений, определяемая исходя из срока полезного использования, устанавливаемого Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, с учетом требований Положения 302-П.

**4.6.4.** При определении норм амортизационных отчислений по объектам основных средств срок полезного использования устанавливается Комиссией, назначенной приказом Председателя Правления Банка, с учетом требований *Постановления Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»* (далее – Постановление № 1).

**4.6.5.** По объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам, приобретенным до 01.01.2007 года, *амортизация не начисляется*. По указанным объектам основных средств, в конце отчетного года на внебалансовом счете № 91211 «Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства» *производится начисление износа* по нормам амортизационных отчислений, установленных в зависимости от времени ввода объекта основных средств в эксплуатацию *подпунктами 4.6.2 - 4.6.4* настоящего документа.

**4.6.6.** По объектам жилищного фонда (жилые дома, общежития, квартиры и др.), объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам, приобретенным после 01.01.2007 г., *амортизация начисляется в общеустановленном порядке*.

- 4.6.7.** В случае, если капитальные затраты в арендованные здания (помещения) не признаются собственностью Банка, и их сумма по отдельному объекту вложений не превышает 100000 рублей (без учета НДС), то они одновременно списываются на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 27308 «Другие расходы» ОПУ). Сумма капитальных затрат, не признаваемых собственностью Банка, превышающая 100000 рублей (без учета НДС) по отдельному объекту вложений, отражается на счете по учету расходов будущих периодов и относится на расходы не позднее последнего рабочего дня соответствующего временного интервала, установленного Банком в соответствии с **пунктом 4.9.2** настоящего документа, равными долями в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания (помещения).
- 4.6.8.** По объектам нематериальных активов, принятым к учету до 01.01.2009, по которым невозможно определить срок полезного использования, норма амортизационных отчислений устанавливается в расчете на 10 лет (10 %). По объектам нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету после 01.01.2009, амортизация не начисляется. Ежегодно Банком определяется наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежного определения срока полезного использования объектов нематериальных активов с неопределенным сроком использования, принятых к учету после 01.01.2009. При отсутствии таких факторов, Банк определяет срок полезного использования и способ амортизации данного нематериального актива, которые начнут применяться с 1 января года, следующего за годом принятия решения об установлении срока полезного использования и способа амортизации данного нематериального актива.
- 4.6.9.** *Затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением), если они превышают 500 000 рублей, списываются со счета по учету расходов будущих периодов на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОПУ).*
- В случае если *затраты по договору на приобретение неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением) не превышают 500 000 рублей*, то они списываются на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 70606 (символ 26304 «Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности» ОПУ), минуя счет по учету расходов будущих периодов.
- 4.6.10.** Определение срока полезного использования *неисключительных прав пользования программными продуктами (обеспечением)* производится исходя из полезного срока использования, обусловленного соответствующими договорами. По *неисключительным правам пользования программными продуктами (обеспечением)*, срок полезного использования по которым не определен договором, расходы будущих периодов подлежат списанию на расходы в течение 5 лет.
- 4.6.11.** К бухгалтерскому учету в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – НВНОД), на основании профессионального суждения (см. **Приложение 3** к настоящему документу) принимается имущество Банка, отвечающее следующим критериям: находящиеся в собственности Банка здание или земля, либо часть здания, предназначенные для получения дохода в виде арендных<sup>2</sup> платежей и/или прироста стоимости этого имущества, реализация которых не планируется в течение одного года с даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а

<sup>2</sup> Здесь и далее по разделу – за исключением договоров финансовой аренды (лизинга).

также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность). Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, переданные во временное владение и/или пользование по договорам аренды<sup>3</sup>, или предназначенные для этого;
- объекты, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для передачи во временное владение и/или пользование по договорам аренды.

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

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

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

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

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

**4.6.15.** Текущая (справедливая) стоимость объектов НВНОД определяется на основании экспертного заключения независимой специализированной компании.

**4.6.16.** В исключительных случаях, когда в момент перевода в статус НВНОД текущая (справедливая) стоимость объекта НВНОД не может быть надежно определена, такой объект НВНОД может учитываться по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такие объекты подлежат ежегодной проверке на обесценение, проводимой независимой специализированной компанией по состоянию на 01 января нового года.

**4.6.17.** Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов (включая затраты на приобретение, сооружение, создание и восстановление (за исключением ремонта)), приобретенных за иностранную валюту, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату отнесения стоимости затрат или вложений в приобретенный объект

на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (за исключением случаев, описанных в *подпунктах 4.3.1-4.3.3* настоящего документа). С этого момента до ввода объекта в эксплуатацию и отражения его стоимости на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» либо № 60901 «Нематериальные активы» первоначальная стоимость объекта *не переоценивается*.

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

**4.6.19.** Порядок бухгалтерского учета основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов приведен в «Методике ведения бухгалтерского учета имущества в ООО «ХКФ Банк».

#### **4.7. Особенности учета операций по налогообложению**

**4.7.1.** Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются *ежемесячными авансовыми платежами* с корректировкой по фактическому результату на основании *ежеквартальных* расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года. Платежи в бюджет по налогу на прибыль, в том числе по месту нахождения Филиала, осуществляются Головным офисом.

**4.7.2.** При отнесении на счета расходов сумм, выданных под отчет работникам Банка, в случае оплаты ими *за наличный расчет* материальных ценностей, выполненных работ и оказанных услуг, НДС не выделяется даже в случаях выделения его отдельной строкой в накладных, товарных и кассовых чеках.

**4.7.3.** Порядок отражения в бухгалтерском учете *НДС при оприходовании, вводе в эксплуатацию либо списании на затраты основных средств, нематериальных активов и материальных запасов* установлен «Методикой ведения бухгалтерского учета имущества в ООО «ХКФ Банк».

**4.7.4.** Отражение в бухгалтерском учете *НДС при потреблении выполненных работ, оказанных услуг* (кроме тех, стоимость которых в соответствии с нормативными актами Банка России отражается на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов») производится в следующем порядке:

- выделение суммы налога на лицевой счет, открытый на балансовом счете № 60310 одновременно с отнесением стоимости работ на счета расходов:

*Дт 70606 – лицевой счет по учету расходов;*

*Дт 60310 – лицевой счет поставщика работ, услуг;*

*Кт 60312 (60311), 47422 – лицевой счет поставщика работ, услуг.*

- списание суммы НДС на расходы Банка производится в дату отнесения стоимости выполненных работ, оказанных услуг на счета расходов, но не ранее даты оплаты:

*Дт 70606 (символ 26411 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ» ОПУ) – лицевой счет по учету НДС;*

*Кт 60310 – лицевой счет поставщика работ, услуг.*

**4.7.5.** НДС, полученный по облагаемым налогом операциям и услугам, отражается в течение отчетного месяца на балансовом счете № 60309 в балансах Головного офиса и Филиала отдельно. Счета № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный» открываются в разрезе видов операций.

В последний рабочий день отчетного квартала Филиал перечисляет на баланс Головного офиса через счета межфилиальных расчетов сумму НДС, полученного за отчетный квартал. Полученные из филиалов суммы НДС отражаются на балансовом счете № 60301 в балансе Головного офиса.

**4.7.6.** Сумма НДС, полученного Головным офисом за отчетный квартал, списывается в последний рабочий день отчетного квартала на счет по учету расчетов с бюджетом (балансовый счет № 60301) и с учетом сумм НДС, поступивших из Филиала, перечисляется в бюджет в полном объеме.

**4.7.7.** Суммы НДС, уплаченного Банком в составе связанного с биржевыми операциями комиссионного вознаграждения, отражаются по мере совершения операций на балансовом счете № 60310 и относятся на расходы банка не реже 1 раза в месяц, но не позднее последнего рабочего дня месяца.

#### **4.8. Особенности учета прочих хозяйственных операций Банка**

**4.8.1.** Выдача денежных средств в подотчет (на различные цели) производится на срок, указанный в Заявке на выдачу денежных средств под отчет (но не более срока, установленного нормативными актами Банка России и внутренними распорядительными документами Банка).

**4.8.2.** Порядок *оформления служебных командировок работников Банка* установлен внутренними документами Банка.

**4.8.3.** Если документы, подтверждающие произведенные расходы в иностранной валюте, оформлены на иностранном языке, работник Банка предварительно сдает их в Управление административного обеспечения для получения перевода. Обязательным приложением к авансовому отчету по средствам на командировки за пределы РФ является копия заграничного паспорта (страниц, подтверждающих факт пересечения границы).

**4.8.4.** При предоставлении работниками Банка-держателями корпоративных банковских карт, эмитированных сторонним банком в иностранной валюте, авансового отчета по расходам, произведенным на территории РФ в рублях, расчет сумм, подлежащих отражению в бухгалтерском учете, производится в рублях по курсу банка-эмитента, установленному на дату проведения им операций, в соответствии с данными, отраженными в выписке банка-эмитента.

Иные аспекты учета *операций с корпоративными банковскими картами, эмитированными сторонним банком*, приведены в «Положении о порядке выдачи и обслуживания корпоративных банковских карт в ООО «ХКФ Банк».

Порядок учета операций, совершенных с использованием корпоративных банковских карт, *эмитированных Банком*, а также документооборот по указанным операциям определен в «Положении о порядке выдачи и сопровождения корпоративных банковских карт работников ООО «ХКФ Банк».

- 4.8.5. Порядок учета *представительских расходов* установлен внутренними документами Банка.
- 4.8.6. Приходование (списание) полученных Банком в аренду основных средств и другого *имущества* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендванное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.
- 4.8.7. При отсутствии сведений о стоимости *полученных Банком в аренду основных средств* на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендванное другое имущество» отражается сумма, рассчитанная исходя из месячной арендной платы, умноженной на количество месяцев действия договора аренды.
- 4.8.8. Порядок учета *бланков трудовой книжки и вкладыша в нее* определен внутренними документами Банка.
- 4.8.9. В дату получения от контрагентов первичных учетных документов по списанию дебиторской задолженности, числящейся на балансовом счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», суммы, подлежащие возмещению сотрудниками Банка/физическими лицами-нерезидентами, переносятся на отдельные лицевые счета, открытые на балансовом счете № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» в разрезе видов расходов (например, возмещение визовых сборов, мобильной связи и т.п.), и учитываются на этих счетах до момента получения возмещения.
- 4.8.10. Денежные средства, вносимые участниками общества с ограниченной ответственностью в качестве вклада в имущество общества в соответствии с пунктом 27 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», отражаются в бухгалтерском учете Банка на счете по учету расходов (символ 27308 «Другие расходы» ОПУ) либо доходов (символ 17306 «Другие доходы» ОПУ), соответственно.
- 4.8.11. Банком формируется резерв предстоящих расходов на выплату работникам Банка вознаграждения по итогам работы Банка за год (*extra bonus*) в порядке, установленном законодательством РФ и внутренними документами Банка, учитываемый на отдельном лицевом счете балансового счета второго порядка **60348**.

#### 4.9. Особенности учета условных обязательств некредитного характера и резервов-оценочных обязательств некредитного характера (в ред. [Приказа №2266/7 от 23.05.2012](#))

- 4.9.1. Условные обязательства некредитного характера представляют собой существующие на ежемесячную отчетную дату **возможные обязательства Банка**, которые возникли как следствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности и наличие которых будет подтверждено только наступлением (ненаступлением) будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком, урегулирование которых, как ожидается, приведет к уменьшению экономических выгод Банка. К условным обязательствам некредитного характера относятся:
- а) подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая

отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) – в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

- b) суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) – в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства РФ;
- c) суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион – на основании произведенных Банком в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- d) суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

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

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

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

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

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

Оценочное обязательство некредитного характера может возникнуть:

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

**4.9.6.** Резервы-оценочные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете № 61501 с периодичностью не реже одного раза в месяц на отчетную дату (по состоянию на каждое первое число месяца). При этом *корректировка* резервов по условным обязательствам некредитного характера производится по мере изменения суммы обязательств, прекращения признания Банком данных обязательств, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

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

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