

Приложение
к Приказу № 4181 от 30.12.2011
(в ред. Приказа № 274/13 от 26.01.2012)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «ХКФ БАНК» НА 2012 ГОД

ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Содержание:

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	204
II. ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ	205
III. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	213
IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА	218

ПРИЛОЖЕНИЯ

<u>Рабочий план счетов бухгалтерского учета</u>	<u>40</u>
<u>Особенности нумерации лицевых счетов</u>	<u>58</u>
<u>Формы первичных учетных и бухгалтерских документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены унифицированные формы документов, и порядок их применения</u>	<u>72</u>
<u>Формы регистров аналитического учета, по которым не предусмотрены унифицированные формы</u>	<u>117</u>

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 «Quorum» (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 учету 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) несущественных¹ ошибок предыдущих отчётных периодов (за исключением прошлого года) в период с начала текущего года до даты составления годового отчёта – отражается на счетах доходов/расходов Банка (балансовый счёт первого порядка № 707 «Финансовый результат прошлого года) на символах «Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году»/«Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году» Отчета о 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»);

¹ Критерии существенности установлены в *пунктах 2.28-2.29* настоящего раздела Учётной политики.

- 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 сшивы.

- 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, приходяются 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:
- a) притока активов;
 - b) 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;
 - c) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
 - d) 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:
- a) выбытия активов;
 - b) 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;
 - c) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ (оказанию услуг);
 - d) 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 (в том числе 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:

- a) 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*.
- b) 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:

- a) при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- b) 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;
- в) 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 внешнем 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 единовременно 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 арендных² платежей и/или прироста стоимости этого имущества, реализация которых не планируется в течение одного года с

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

даты признания такого имущества НВНОД. Указанное имущество не должно использоваться Банком в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в других случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее – основная деятельность). Объектами НВНОД являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здания, переданные во временное владение и/или пользование по договорам аренды³, 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 единовременно 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 «Арендованное другое имущество» производится на основании надлежаще оформленного акта приема-передачи.

4.8.7. При отсутствии сведений о стоимости полученных Банком в аренду основных средств на внебалансовых счетах №№ 91507 «Арендованные основные средства», 91508 «Арендованное другое имущество» 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

4.9.1. Условные обязательства некредитного характера представляют собой величину возможных будущих потерь 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. Условные обязательства некредитного характера подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

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

- в случае признания соответствующей стороной обязательств (кредиторской задолженности) в досудебном (судебном) порядке;
- в случае отзыва претензий (требований);
- по истечению срока исковой давности требований.

4.9.4. Резервы по условным обязательствам некредитного характера, в том числе вследствие незавершенных на отчетную дату судебных разбирательств и (или) неразрешенных разногласий по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов, отражаются в бухгалтерском учете 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, признания (исполнения) Банком данных обязательств, отзыва претензий (требований) третьих лиц, а также истечения срока исковой давности, но не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

4.9.5. В аналитическом учете Банка лицевые счета по учёту резервов по условным обязательствам некредитного характера открываются на счёте № 61501 по каждому условному обязательству некредитного характера.

Приложение 1

Рабочий план счетов бухгалтерского учета

А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета А, П
1	2	3	4
		Раздел 1	
		КАПИТАЛ И ФОНДЫ	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	П
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А
		Раздел 2	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	
		ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	
202		Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
		Раздел 3	
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	
		МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ	
301		Корреспондентские счета	
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А

	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	А
	30111	Корреспондентские счета банков - нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
	30122	Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации – счета типа «К» (конвертируемые)	П
	30126	Резерв на возможные потери	П
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России	А
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России	А
	30210	Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений	А
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30219	Счета в кредитных организациях для взаимозачета, проводимого небанковскими кредитными организациями	-
	30220	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям	П
	30221	Незавершенные расчеты кредитной организации	А
	30222	Незавершенные расчеты кредитной организации	П
	30223	Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П
	30226	Резерв на возможные потери	П
	30227	Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций	П
	30228	Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России	А
	30230	Специальные банковские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30231	Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	30232	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	П
	30233	Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт	А
303		Расчеты с филиалами	
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	П
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации	А
	30305	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам	П
	30306	Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам	А
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	А
	30404	Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ	А
	30406	Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ	А
	30408	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	П
	30409	Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	А
	30410	Резервы на возможные потери	П
306		Расчеты по ценным бумагам	
	30601	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30602	Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	А
	30606	Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	П
	30607	Резерв на возможные потери	П
		МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	

312		Кредиты, депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	кредиты на 1 день	П
	31202	кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	кредиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31210	кредиты до востребования	П
	31212	кредиты, пролонгированные Банком России	П
	31213	депозиты до востребования	П
	31214	депозиты на 1 день	П
	31215	депозиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31216	депозиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31217	депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31218	депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31219	депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	31220	депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет	П
	31221	депозиты на срок свыше 3 лет	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31309	на срок свыше 3 лет	П
	31310	до востребования	П
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов	
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)	П
	31402	на 1 день	П
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П
	31404	на срок от 8 до 30 дней	П
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31409	на срок свыше 3 лет	П
	31410	до востребования	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
316		Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов	
	31601	до востребования	П
	31602	на 1 день	П
	31603	на срок от 2 до 7 дней	П
	31604	на срок от 8 до 30 дней	П
	31605	на срок от 31 до 90 дней	П
	31606	на срок от 91 до 180 дней	П

	31607	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31608	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31609	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам:	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31703	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31704	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
	31803	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов	П
	31804	по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	П
319		Депозиты в Банке России	
	31901	до востребования	А
	31902	на 1 день	А
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А
	31909	на срок свыше 3 лет	А
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32010	до востребования	А
	32015	Резервы на возможные потери	П
321		Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	
	32101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32102	на 1 день	А
	32103	на срок от 2 до 7 дней	А
	32104	на срок от 8 до 30 дней	А
	32105	на срок от 31 до 90 дней	А
	32106	на срок от 91 до 180 дней	А
	32107	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32108	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32110	до востребования	А
	32115	Резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	

	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	Резервы на возможные потери	П
323		Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	
	32301	до востребования	А
	32302	на 1 день	А
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32309	на срок свыше 3 лет	А
	32311	Резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32403	Резервы на возможные потери	П
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А
		Раздел 4	
		ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ	
		СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ	
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
	40502	Коммерческие организации	П
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	П
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	
	40602	Коммерческие организации	П
	40603	Некоммерческие организации	П
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица - индивидуальные предприниматели	П

	40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели-нерезиденты – счета типа «И»	П
	40807	Юридические лица-нерезиденты	П
	40813	Физические лица-нерезиденты – счета типа "Ф"	П
	40814	Юридические и физические лица-нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые)	П
	40817	Физические лица	П
	40818	Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации	П
	40819	Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте	П
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	П
	40821	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Аккредитивы к оплате	П
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплаченные переводы	П
	40909	Переводы в Российскую Федерацию	П
	40910	Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам	П
	40911	Транзитные счета	П
	40912	Переводы из Российской Федерации	П
	40913	Переводы из Российской Федерации нерезидентами	П
		ДЕПОЗИТЫ	
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
425		Депозиты юридических лиц-нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов	
	42601	Депозиты до востребования	П

	42602	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42603	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
		ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	
440		Привлеченные средства юридических лиц-нерезидентов	
	44001	до востребования	П
	44002	на срок до 30 дней	П
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	44007	на срок свыше 3 лет	П
		КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ	
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45109	до востребования	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	45201	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45209	до востребования	А
	45215	Резервы на возможные потери	П
454		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	
	45401	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45403	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45404	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45405	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45406	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45407	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45408	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45409	Кредиты до востребования	А
	45410	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	А

	45415	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	
	45502	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45503	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45508	Кредиты до востребования	А
	45509	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45510	Прочие средства, предоставленные физическим лицам	А
	45515	Резервы на возможные потери	П
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам	
	45601	на срок до 30 дней	А
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45606	на срок свыше 3 лет	А
	45607	до востребования	А
	45608	Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45615	Резервы на возможные потери	П
457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	
	45701	Кредиты на срок до 30 дней	А
	45702	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	А
	45703	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	А
	45704	Кредиты на срок от 181 дня до 1 года	А
	45705	Кредиты на срок от 1 года до 3 лет	А
	45706	Кредиты на срок свыше 3 лет	А
	45707	Кредиты до востребования	А
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45709	Прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам	А
	45715	Резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам-нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам-нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П

459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А
	45916	Юридическим лицам-нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам-нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА	
470		Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	47001	до востребования	А
	47002	на срок до 30 дней	А
	47003	на срок от 31 до 90 дней	А
	47004	на срок от 91 до 180 дней	А
	47005	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47006	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47007	на срок свыше 3 лет	А
	47008	Резервы на возможные потери	П
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	47101	до востребования	А
	47102	на срок до 30 дней	А
	47103	на срок от 31 до 90 дней	А
	47104	на срок от 91 до 180 дней	А
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47107	на срок свыше 3 лет	А
	47108	Резервы на возможные потери	П
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	
	47301	до востребования	А
	47302	на срок до 30 дней	А
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А
	47307	на срок свыше 3 лет	А
	47308	Резервы на возможные потери	П
		ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ	
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П

	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	П
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А
	47418	Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
	47601	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47602	по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П
	47606	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	П
	47607	по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц-нерезидентов	П
478		Вложения в приобретенные права требования	
	47801	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	А
	47802	Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	А
	47803	Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования	А
	47804	Резервы на возможные потери	П
		Раздел 5	
		ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50107	Прочие долговые обязательства	А
	50108	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50109	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50110	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50116	Долговые обязательства Банка России	А
	50118	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50120	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	

	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50208	Прочие долговые обязательства	А
	50209	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50210	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50211	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50214	Долговые обязательства Банка России	А
	50218	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50308	Прочие долговые обязательства	А
	50309	Долговые обязательства иностранных государств	А
	50310	Долговые обязательства банков-нерезидентов	А
	50311	Прочие долговые обязательства нерезидентов	А
	50313	Долговые обязательства Банка России	А
	50318	Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	А
	50319	Резервы на возможные потери	П
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным векселям	П
		ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50608	Прочих нерезидентов	А
	50618	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50620	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50708	Прочих нерезидентов	А
	50718	Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	А
	50719	Резервы на возможные потери	П
	50720	Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы	П

	50721	Переоценка ценных бумаг – положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
		УЧТЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ	
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
	51401	до востребования	А
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	А
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П
515		Прочие векселя	
	51501	до востребования	А
	51502	со сроком погашения до 30 дней	А
	51503	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51504	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51505	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51506	со сроком погашения от 1 года до 3 лет	А
	51507	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51508	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51509	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51510	Резервы на возможные потери	П
		ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
520		Выпущенные облигации	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П
	52503	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	А
526		Производные финансовые инструменты	
	52601	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	А

	52602	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	П
		Раздел 6	
		СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО	
		УЧАСТИЕ	
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
	60104	Акции дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	А
	60105	Резервы на возможные потери	П
602		Прочее участие	
	60201	Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А
	60202	Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	А
	60206	Резервы на возможные потери	П
		РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	А
	60324	Резервы на возможные потери	П
	60347	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	А
	60348	Резервы предстоящих расходов	П
		ИМУЩЕСТВО	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
	60406	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60407	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А
	60408	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	А
	60409	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	А

	60410	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60411	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
	60412	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	А
	60413	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	А
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П
	60602	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	П
	60603	Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	П
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
	60705	Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	А
	60706	Резервы на возможные потери	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
	61012	Резервы на возможные потери	
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
		ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		РЕЗЕРВЫ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	
615		Резервы по условным обязательствам некредитного характера	
	61501	Резервы по условным обязательствам некредитного характера	П
616		Вспомогательные счета	

	61601	Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам	-
		Раздел 7	
		РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70611	Налог на прибыль	А
	70612	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70613	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70614	Расходы по производным финансовым инструментам	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	П
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора	А
	70711	Налог на прибыль	А
	70712	Выплаты из прибыли после налогообложения	А
	70713	Доходы от производных финансовых инструментов	П
	70714	Расходы по производным финансовым инструментам	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов	Признак счета А, П
1	2	3	4
		Раздел 2	
		НЕОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
906		Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	
	90602	Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	А

		Раздел 3	
		ЦЕННЫЕ БУМАГИ	
907		Неразмещенные ценные бумаги	
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
	90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
	90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
	90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908		Ценные бумаги прочих эмитентов	
	90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения	А
		Раздел 4	
		РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ	
909		Расчетные операции	
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	А
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	А
	90903	Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90904	Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
	90907	Выставленные аккредитивы	А
	90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП (дата перечисления платежа)	А
	90912	Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу	А
910		Расчеты по обязательным резервам	
	91003	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П
	91004	Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П
	91010	Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П
911		Операции с валютными ценностями	
	91101	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
	91102	Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
	91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912		Разные ценности и документы	
	91201	Марки и другие документы на оплату государственных сборов и пошлин	А
	91202	Разные ценности и документы	А
	91203	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию	А
	91207	Бланки	А
	91211	Износ объектов жилищного фонда, внешнего благоустройства	П
		Раздел 5	
		КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
913		Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства	
	91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
	91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
	91314	Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	П
	91315	Выданные гарантии и поручительства	П
	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
	91318	Условные обязательства некредитного характера	П

914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера	
	91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
	91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	А
	91418	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	А
915		Арендные и лизинговые операции	
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А
	91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
	91507	Арендованные основные средства	П
	91508	Арендованное другое имущество	П
		Раздел 6	
		ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС	
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса	
	91603	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А
	91604	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания	
	91703	Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации	А
	91704	Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	
	91801	Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А
	91803	Долги, списанные в убыток	А
		Раздел 7	
		КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

Г. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета 1(2) порядка		Наименование счета	
1	2	3	
		АКТИВНЫЕ СЧЕТА	
		НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ	
930		Требования по поставке денежных средств	
	93001	Требования по поставке денежных средств	
	93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов	
932		Требования по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов	
	93201	Требования по поставке ценных бумаг	
	93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов	
	93203	Требования по поставке производных финансовых инструментов	
	93204	Требования по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов	
		СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ	

933		Требования по поставке денежных средств:
	93301	со сроком исполнения на следующий день
	93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93305	со сроком исполнения более 91 дня
	93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
935		Требования по поставке ценных бумаг
	93501	со сроком исполнения на следующий день
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	93504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93505	со сроком исполнения более 91 дня
	93506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
936		Требования по поставке производных финансовых инструментов
	93601	со сроком исполнения на следующий день
	93602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	93603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	93604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	93605	со сроком исполнения более 91 дня
	93606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	93607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	93608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	93609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	93610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	93611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	93612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ)
938		Нереализованные курсовые разницы
	93801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
	93803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	93804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента
	93805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	93806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
	93807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных
		ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
		НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ
960		Обязательства по поставке денежных средств

	96001	Обязательства по поставке денежных средств
	96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
962		Обязательства по поставке ценных бумаг и производных финансовых инструментов
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
	96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	96203	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
	96204	Обязательства по поставке производных финансовых инструментов от нерезидентов
		СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ
963		Обязательства по поставке денежных средств
	96301	со сроком исполнения на следующий день
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96305	со сроком исполнения более 91 дня
	96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96311	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96312	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
965		Обязательства по поставке ценных бумаг
	96501	со сроком исполнения на следующий день
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96505	со сроком исполнения более 91 дня
	96506	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96507	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96508	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96509	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96510	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96511	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96512	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
966		Обязательства по поставке производных финансовых инструментов
	96601	со сроком исполнения на следующий день
	96602	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
	96603	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
	96604	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
	96605	со сроком исполнения более 91 дня
	96606	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
	96607	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
	96608	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
	96609	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
	96610	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
	96611	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре
	96612	со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре, от нерезидентов
		НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ)
968		Нереализованные курсовые разницы
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств, выраженных в иностранной валюте, по отношению к рублю
	96803	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении рыночных цен (индексов цен) на ценные бумаги
	96804	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении ставки процента

	96805	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют
	96806	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении индексов цен (кроме ценных бумаг)
	96807	Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении других переменных

Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование счета
1	2
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (НОСТРО депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги по брокерским договорам
98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами
98090	Ценные бумаги вне обращения

Приложение 2

ОСОБЕННОСТИ НУМЕРАЦИИ ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ

1. В нижеприведенных лицевых счетах цифры в 12-м и 13-м разрядах обозначают код территории, на которой:
 - 1.1. зарегистрирован клиент Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **42301, 40817, 455, 47422** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования, операций с банковскими картами**³;
 - 1.2. зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчёты по хозяйственным операциям (в том числе по расчетам с Отделениями Пенсионного фонда) – для лицевых счетов, предназначенных для учета **хозяйственных операций** (счета **60307, 60308, 60310, 60311, 60312, 60323, 60324, 60701, 91507, 91508**);
 - 1.3. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором физически находится объект имущества – для лицевых счетов, предназначенных для учета **хозяйственных операций** (счета **604, 610, 60324**);
 - 1.4. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в штате которого числится сотрудник Банка, или находится получатель денежных средств-физическое лицо, в пользу которого производятся иные выплаты – для лицевых счетов, предназначенных для учета **расчетов по заработной плате с работниками Банка или по иным выплатам в пользу физических лиц** (счета **60301, 60302, 60305, 60306, 60322, 60323, 60324, 70606**);
 - 1.5. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, как налогоплательщика, по месту нахождения которого производится уплата налогов и сборов – для лицевых счетов, предназначенных для учёта **расчётов по налогообложению** (**60301, 60302, 706**);
 - 1.6. получены доходы/ понесены расходы – для лицевых счетов, открытых на балансовом счете **706** (за исключением счетов, открываемых в автоматическом режиме для **операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами**);
 - 1.7. выданы/получены межбанковские депозиты/кредиты – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **313, 320**;
 - 1.8. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, оказывающее кассовые услуги клиентам, а также установлен банкомат/платежный терминал Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовом счёте **202**;
 - 1.9. заключены сделки, оформлены банковские операции – для иных лицевых счетов **3** (за исключением балансового счета **301**), **4, 5, 6** (за исключением балансовых счетов **60301, 60302**) разделов Плана счетов бухгалтерского учёта;
 - 1.10. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка – в лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91202** и **91203**;
 - 1.11. зарегистрирован Филиал ООО «ХКФ Банк» – в лицевых счетах, открытых в Филиале на балансовых и внебалансовых счетах (за исключением Южного филиала):

<i>Код территории</i>	<i>Наименование Филиала</i>
05	Уфимский
19	Екатеринбургский
13	Новосибирский
06	Санкт-Петербургский
58	Дальневосточный

за исключением счетов, указанных в подпунктах 1.2, 1.8, 1.10, 1.12 пункта 1 настоящего Приложения.

- 1.12. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **423, 426** и используемых для учета **операций с депозитами физических лиц**;
- 1.13. зарегистрирован Заемщик – в лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе;

³ Кроме счетов, открываемых в отдельных программах.

- 1.14. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка – в лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40817, 40820, 455, 457, 47801** и используемых для учёта **операций ипотечного кредитования**;
- 1.15. зарегистрирован контрагент Банка, с которым производится расчёты по обслуживанию банковских и корпоративных карт сотрудников Банка – в лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312**;
- 1.16. зарегистрирован клиент Банка – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **47802, 61212, 91418** и используемых для учёта **приобретенных прав требования**;
- 1.17. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов **42301-42307, 42601-42607, 47411** используемых для учёта **операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения**;
- 1.18. зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, в котором открыт счет – для лицевых счетов **47422, 47423** используемых для учёта **операций по вкладам физических лиц**;
- 1.19. зарегистрирован контрагент Банка, с которым производится расчёты по операциям потребительского кредитования – для лицевых счетов, открытых на балансовых счетах **47422, 47423** используемых для учёта **операций по расчетам с партнерами**:

01	г. Москва, Байконур	46	Республика Дагестан
02	Нижегородская область	47	Ингушская Республика
03	Московская область	48	Кабардино-Балкарская Республика
04	Самарская область, Самарская область (Тольятти)	49	Республика Калмыкия
05	Республика Башкортостан, Республика Башкортостан (Стерлитамак)	50	Карачаево-Черкесская Республика
06	Санкт - Петербург	51	Республика Карелия
07	Ленинградская область	52	Республика Саха (Якутия)
08	Республика Татарстан (Казань, Набережные Челны)	53	Республика Северная Осетия
09	Томская область	54	Республика Тува
10	Ростовская область	55	Республика Хакасия
11	Удмуртская Республика	56	Чеченская Республика
12	Саратовская область	57	Приморский край
13	Новосибирская область	58	Хабаровский край
14	Чувашия	59	Амурская область
15	Ульяновская область	60	Брянская область
16	Алтайский край, Алтайский край (Барнаул)	61	Владимирская область
17	Омская область	62	Вологодская область (Череповец)
18	Тюменская область, Тюменская область (Сургут, Нижневартовск, Нягань)	63	Калининградская область
19	Свердловская область, Свердловская область (Нижний Тагил)	64	Калужская область
20	Красноярский край	65	Камчатский край
21	Республика Марий Эл	66	Кировская область
22	Пензенская область	67	Липецкая область
23	Оренбургская область	68	Магаданская область
24	Тверская область	69	Мурманская область
25	Костромская область	70	Новгородская область
26	Волгоградская область, Волгоградская область (Камышин)	71	Орловская область
27	Иркутская область	72	Псковская область
28	Краснодарский край, Краснодарский край (Сочи, Новороссийск)	73	Сахалинская область
29	Республика Мордовия	74	Смоленская область
30	Челябинская область, Челябинская область (Магнитогорск)	75	Тамбовская область
31	Ивановская область	76	Тульская область

32	Пермский край	77	Архангельская область
33	Курганская область	79	Ярославская область
35	Республика Коми	80	Еврейская автономная область
36	Кемеровская область, Кемеровская область (Новокузнецк)	81	Забайкальский край
37	Республика Бурятия	83	Ненецкий автономный округ
38	Астраханская область	85	Усть-Ордынский Бурятский АО
39	Рязанская область	86	Ханты-Мансийский автономный округ
40	Ставропольский край	87	Чукотский автономный округ
41	Воронежская область	89	Ямало-Ненецкий автономный округ
42	Курская область		
43	Белгородская область		
44	Республика Адыгея		
45	Республика Алтай		

1.20. указанный в нижеприведенной таблице – в лицевых счетах, открытых в Южном филиале на балансовых счетах и внебалансовых счетах **30221, 30223, 30232, 30233, 30301, 30302, 30306, 40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 42301, 42305, 42306, 42605, 42606, 47411, 47416, 47422, 47423, 60301, 60302, 60307, 60308, 60322, 60323, 60324, 60401, 60601, 70601, 70603, 70606, 70608, 99999:**

<i>Код территории</i>	<i>Наименование Филиала</i>
26	Южный

2. В лицевых счетах, открытых на счетах **30232, 30233, 42301, 455, 458⁴, 459², 47407, 47408, 47423, 47427, 47804, 91317, 91604, 91414, 91312** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования** и/или **операций с банковскими картами¹**, цифра в *10-м разряде* обозначает вид операции:

1 – операции по программе потребительского кредитования, действовавшей до 17.05.2004г.;

2 и 5 – операции с банковскими картами;

3 и 4 – операции по программе потребительского кредитования, действующей с 17.05.2004г.;

7 – расчеты с процессинговым центром ОРС⁵;

9 – операции совершенные с использованием дебетовой карты⁶.

3. В лицевых счетах, открытых на балансовом счёте **40817**:

- цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
2 и 5 – операции с банковскими картами,
9 – операции совершенные с использованием дебетовой карты;
- цифра «**1**» в *11-м разряде* указывает на принадлежность сводного лицевого счета **40817** к учету операций компании (юридического лица), заключившей с Банком договор о зачислении денежных средств на счета работников компании.

4. В лицевых счетах, открытых на счетах **40911, 47422, 706, 91704, 91802** и используемых для учёта **операций потребительского кредитования** и/или **операций с банковскими картами**, цифра в *10-м разряде* обозначает вид операции:

1 – операции потребительского кредитования;

2 – операции с банковскими картами, аналитический учет по которым ведется в АБС;

9 – операции совершенные с использованием дебетовой карты.

⁴ За исключением счетов по учету резервов, формируемых на индивидуальной основе, см. пункт 46 настоящего Приложения.

⁵ Данный признак проставляется только в счетах, открываемых для учета операций с банковскими картами.

⁶ За исключением счетов 42301, 91414, 91312.

5. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **42301-42307, 42601-42607, 47411, 47423, 70606, 70706, 70601** и используемых для учета операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения, в 10-м разряде проставляется цифра «5».
6. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **30232** и **30233** и используемых для учёта операций с банковскими картами, цифра в 14-м разряде обозначает следующее:
 - 2 – расчеты по техническому овердрафту (револьверные карты);
 - 3 – расчеты по техническому овердрафту (дебетовые карты);
 - 4 – принадлежность счетов к расчетам по рекламациям;
 - 5 – принадлежность счетов к стандартным расчетам по банковским картам.
7. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **423**, а также **401-408** (за исключением счетов используемых для операций потребительского кредитования, операций с банковскими картами, операций по вкладам физических лиц с применением отдельного программного обеспечения) цифра в 12-м и 13-м разрядах обозначает код территории – **01**, на которой зарегистрирован Головной офис Банка.
8. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91704, 91802** и используемых для учёта операций потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования в разрядах с 12-ого по 20-ый указывается номер кредитного договора заемщика.
9. В лицевых счетах, открытых на счетах **40817, 455, 458, 459, 47422, 47427, 706, 91312, 91414, 91604, 91704, 91802** цифра «7» в 10-м разряде обозначает принадлежность счетов к операциям автокредитования.
10. В лицевых счетах, открытых на счетах **40817, 40820, 455, 457, 458, 459, 47407, 47408, 47427, 706, 91311, 91312, 91604** цифра «8» в 10-м разряде обозначает принадлежность счетов к операциям ипотечного кредитования».
11. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **45515, 45715, 45818, 45918, 60324, 47425, 47804** для учёта операций ипотечного кредитования цифра «1» в 16-м разряде указывает на принадлежность к портфелям реструктурированных ссуд.
12. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, используемых для учета требований по комиссиям по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования, ипотечного кредитования:
в 10-м разряде указывается код продукта, где:
 - 1 – операции потребительского кредитования,
 - 2 – операции с банковскими картами,
 - 7 – операции автокредитования,
 - 8 – операции ипотечного кредитования,
 - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

2 – комиссии,

8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом;

в 14-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета.

13. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323**, используемых для учета требований (за исключением требования по комиссиям) по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования:

в 10-м разряде указывается код продукта, где:

1 – операции потребительского кредитования,

2 – операции с банковскими картами,

7 – операции автокредитования,

9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

3 – штрафы,

4 – убытки,

5 – госпошлина,

6 – другие доходы,

7 – страховая сумма;

8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом,

в 14-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета.

14. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета резервов, формируемых по портфелям однородных требований:

в 10-м разряде указывается код продукта, где:

1 – операции потребительского кредитования,

2 – операции с банковскими картами,

7 – операции автокредитования,

8 – операции ипотечного кредитования,

9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

1 – проценты,

2 – комиссии,

цифра в 15-м разряде указывает на номер субпортфеля;

в 20-м разряде указывается порядковый номер лицевого счета.

15. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425**:

- для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе:

в 10-м разряде указывается код продукта, где:

1 – операции потребительского кредитования,

2 – операции с банковскими картами,

7 – операции автокредитования,

8 – операции ипотечного кредитования,

9 – операции с банковскими картами (зарплатный проект);

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

1 – проценты,

2 – комиссии,

9 – срочные сделки,

в 14-15-м разрядах указывается:

09 – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва (за исключением зарплатных проектов),

- для зарплатных проектов:

в 14-м разряде указывается:

1 – комиссия за роспись платежных ведомостей,

2 – комиссия за выпуск/перевыпуск карт,

в 18-19-м разрядах указывается признак комиссии, списываемой за счет резерва (за исключением зарплатных проектов),

в 20-м разряде указывается порядковый номер лицевого счета.

- 16.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60324** для учета резервов, формируемых по портфелям однородных требований:

в 10-м разряде указывается код продукта, где:

1 – операции потребительского кредитования,

2 – операции с банковскими картами,

7 – операции автокредитования,

8 – операции ипотечного кредитования,

9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

3 – штрафы,

4 – убытки,

5 – госпошлина,

6 – другие доходы,

7 – страховая сумма;

цифра в 15-м разряде указывает на номер субпортфеля;

в 20-м разряде указывается порядковый номер лицевого счета.

- 17.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60324** для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе:

в 10-м разряде указывается код продукта, где:

1 – операции потребительского кредитования,

2 – операции с банковскими картами,

7 – операции автокредитования,

8 – операции ипотечного кредитования,

9 – операции МБК;

в 11-м разряде указывается категория требования, где:

3 – штрафы, пени,

4 – убытки,

5 – госпошлина,

6 – возмещение Банку расходов по оценке предметов залога, другие доходы,

7 – страховая сумма;

в 14-15-м разрядах указывается:

09 – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва,

в 18-19-м разрядах указывается признак комиссии, списываемой за счет резерва;

в 20-м разряде указывается порядковый номер лицевого счета.

18. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91202** и **91203**:
 цифра в *10-м разряде* указывает на вид операции:
 2 – операции с банковскими картами,
 8 – кассовые операции;
 цифра в *11-м разряде* указывает на код продукта:
 1 – карта NoName⁷;
 2 – карта моментальной выдачи (КМВ).
19. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, цифра «**6**» в *10-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям по учету комиссий, полученных от юридических лиц.
 В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47423**, цифра «**9**» в *10-м разряде* и цифра «**2**» в *11-м разряде* обозначает принадлежность счетов к операциям по учету комиссий, полученных от юридических лиц в рамках договоров по обслуживанию банковских счетов работников компаний (зарплатные карты). Цифра, отличная от «**0**» в *14-м разряде*, обозначает вид начисленной комиссии.
20. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40911**, **47422**, **47423** и используемых для учёта *операций по расчетам с партнерами* (за исключением расчетов по вознаграждениям), в разрядах с *15-ого по 20-ый* указывается код магазина, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом магазина.
21. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47411**, в *14-ом разряде* цифра соответствует последней цифре балансового счета второго порядка 4230п.
22. Лицевые счета, открытые на внебалансовых счетах **930-936** и **960-966** для учета *требований и обязательств по срочным сделкам* (производные финансовые инструменты и прочие срочные сделки) нумеруются с учетом следующих особенностей:
- 22.1. В лицевых счетах, используемых для учёта требований и обязательств **по производным финансовым инструментам** (далее – ПФИ):
 цифры в *10-11 разрядах* обозначают вид/тип сделки:
 01 – своп;
 02 – форвард;
 03 – фьючерс;
 04 – опцион;
 в *12-м и 13-м разрядах* комбинация цифр «**01**» обозначает заключение сделки в Головном офисе Банка;
 цифра в *14-м разряде* обозначает вид базисного актива:
 2 – проценты (IRS);
 3 – иностранная валюта;
 4 – драгоценные металлы;
 5 – ценные бумаги;
 6 – договоры, являющиеся ПФИ;
 7 – другие.
 в *15-м разряде* цифра «**2**» указывает на то, что срочная сделка является ПФИ;
 в *разрядах с 16-го по 20-й* указывается номер сделки, который присваивается программным комплексом R-Style (далее – ПК R-Style) при ее обработке.

⁷ Кроме счета 91202.

22.2. В лицевых счетах, используемых для учета требований и обязательств по срочным сделкам, **не являющимся ПФИ** (прочие срочные сделки):

цифры в 10-11 разрядах обозначают вид/тип сделки:

- 01** – своп;
- 02** – форвард;
- 03** – фьючерс;
- 04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

- 3** – иностранная валюта;
- 4** – драгоценные металлы;
- 5** – ценные бумаги;
- 7** – другие

в разрядах с 16-го по 20-й включительно указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

23. В лицевых счетах по учету нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по срочным сделкам **938, 968**:

23.1. для нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по сделкам с ПФИ, активом по которым являются ценные бумаги:

цифры в 10-11 разрядах обозначают вид/тип сделки:

- 01** – своп;
- 02** – форвард;
- 03** – фьючерс;
- 04** – опцион;

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:

- 5** – ценные бумаги;

в 15-м разряде цифра «2» указывает на то, что срочная сделка является ПФИ;

в разрядах с 16-го по 20-й включительно указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

23.2. для нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по прочим срочным сделкам, активом по которым являются ценные бумаги:

в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка заключена в Головном офисе Банка;

в разрядах с 17-го по 20-й включительно указывается код ценной бумаги, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

23.3. для нереализованных курсовых разниц по переоценке требований и обязательств по всем срочным сделкам (сделки, являющиеся ПФИ, и прочие срочные сделки), активом по которым является иностранная валюта, комбинация цифр в 19-м и 20-м разряде обозначает:

- 01** либо **02** – доллары США,
- 04** – евро,
- 05** – чешские кроны,
- 06** – фунты стерлингов,
- 08** – казахские тенге.

24. В лицевых счетах, предназначенных для *учета хозяйственных операций Банка 60401, 60601, 60901, 60903* число в разрядах с 16-го по 20-й обозначает номер, присвоенный в соответствии с номером группы основных средств и нематериальных активов с учетом нижеприведенных особенностей:

№ п/п	Наименование группы	Номер группы (разряд с 16-го по 20-й)	Балансовый счет 2-го порядка	Балансовый счет 2-го порядка
1	Здания и сооружения	10001	60401	60601
2	Вложения в арендованные основные средства	10002	60401	60601
3	Вычислительная техника и сетевое оборудование	10003	60401	60601
4	Прочее оборудование и сигнализация	10004	60401	60601
5	Автотранспорт	10005	60401	60601
6	Сейфовое оборудование и мебель	10006	60401	60601
7	Прочие основные средства	10007	60401	60601
8	Нематериальные активы	10008	60901	60903
9	Оборудование столовой	10009	60401	60601

В лицевых счетах балансового счета **60701** число в разрядах с 16-го по 20-й обозначает номер, присвоенный в соответствии с номером группы основных средств и нематериальных активов с учетом нижеприведенных особенностей:

№ п/п	Наименование группы	Номер группы (разряд с 16-го по 20-й)	Балансовый счет 2-го порядка
1	Капитальные вложения в здания и сооружения	10001	60701
2	Капитальные вложения в арендованные основные средства	10002	60701
3	Капитальные вложения в вычислительную технику и сетевое оборудование	10003	60701
4	Капитальные вложения в прочее оборудование и сигнализацию	10004	60701
5	Капитальные вложения в автотранспорт	10005	60701
6	Капитальные вложения в сейфовое оборудование и мебель	10006	60701
7	Капитальные вложения в прочие основные средства	10007	60701
8	Капитальные вложения в нематериальные активы	10008	60701
9	Капитальные вложения в оборудование столовой	10009	60701

25. В лицевых счетах балансового счета **60405** цифры в 15-16 разрядах указывают на вид базы для формирования резерва и обозначают:

01 – здания, сооружения;

в цифрах 17-20 разрядов указывается номер по порядку.

26. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **610** в 16-20-м разрядах указывается следующее:

в счетах 61002

11001 – запасные части для автомобилей;

11002 – запасные части для ВТ и оргтехники;

11003 – запасные части и комплектующие для прочего оборудования;

в счетах 61008

11001 – материалы для социально-бытовых и хозяйственных нужд;

11002 – бензин, приобретенный за наличный расчет;

- 11003 – бумага, бумажная продукция, упаковочные материалы;
- 11004 – бутилированная вода;
- 11005 – расходные материалы для ВТ и оргтехники;
- 11006 – заготовки пластиковых карт;
- 11007 – бензин, приобретенный за безналичный расчет;
- 11008 – бланки и квитанции;
- 11009 – бензин - пластиковые карты;
- 11010 – ГСМ и эксплуатационные жидкости для автомобилей;
- 11011 – дизельное топливо для дизельгенератора;
- 11012 – рекламные материалы;
- 11013 – материалы для социально-бытовых нужд (г.Обнинск);
- 11014 – строительные материалы (ул.Правды, д.8);

в счетах 61009

- 11001 – инвентарь и принадлежности, канц.товары;
- 11002 – принадлежности для ВТ и оргтехники;
- 11003 – хозяйственный инвентарь и принадлежности;
- 11004 – инвентарь и принадлежности для автомобилей;
- 11005 – инвентарь и принадлежности для прочего оборудования;
- 11006 – специальная и форменная одежда;
- 11007 – постельные принадлежности;
- 11008 – хозяйственный инвентарь и принадлежности (ул.Правды, д.8);
- 11009 – хозяйственный инвентарь и принадлежности (г.Обнинск);
- 11010 – принадлежности для ВТ и оргтехники (г.Обнинск);
- 11011 – принадлежности для ВТ и оргтехники (ул.Правды, д.8);

в счетах 61010

- 11001 – издания.

27. Лицевые счета, открытые на балансовом счете **61209** (за исключением выбывающих прав требования) открываются:

27.1. в случае выбытия одного объекта имущества – для каждого выбывающего объекта имущества. При этом цифра в *14-м разряде* лицевого счета указывает на принадлежность объекта к основным средствам, нематериальным активам, товарно-материальным ценностям, где:

- 1** – ОС,
- 2** – НМА,
- 3** – ТМЦ.

27.2. в случае выбытия более одного объекта имущества – в разрезе местонахождения выбывающих объектов. В этом случае признак принадлежности объектов к конкретному виду имущества, указанный в п.24.1 настоящего пункта, в лицевом счете *не проставляется*.

28. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60322, 60323**, используемых для учета хозяйственных операций, задолженности уволившимся сотрудникам и расчетов с Отделениями Пенсионного фонда, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:

- 1** – оплата госпошлины;
- 2** – расчеты с Представительствами (*до 10.05.2011г.*), возврат сумм страховой премии (*с 10.05.2011г.*);
- 3** – недостачи имущества;
- 4** – расчеты с сотрудниками;
- 5** – возмещение визовых сборов и т.п.;

- 6 – залоговые платежи;
 - 7 – расчеты с Отделениями Пенсионного фонда;
- в разрядах с 15-го по 19-й указывается номер контрагента из программы SAP ERP (только для хозяйственных операций).
29. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60301, 60302**, цифра в 14-15-м разрядах обозначает следующее:
- 01 – НДФЛ 13% (работники);
 - 02 – НДФЛ 13% (не работники);
 - 03 – НДФЛ 30% (работники);
 - 04 – НДФЛ 30% (не работники);
 - 05 – НДФЛ 35%;
 - 06 – (ПФ накопительная часть);
 - 07 – (ПФ страховая часть);
 - 08 – (ФСС);
 - 09 – (ФФОМС);
 - 10 – (ТФОМС);
 - 11 – НДС;
 - 12 – налог на прибыль;
 - 13 – налог на имущество;
 - 14 – транспортный налог;
 - 15 – налоги, отмененные законодательством;
 - 16 – ПФ (федеральный бюджет);
 - 17 – ФСС (несчастный случай);
 - 18 – квотирование;
 - 19 – расчеты с сотрудниками (ЧАЭС);
 - 20 – земельный налог.
30. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706** в 11-ом разряде цифра «8» указывает, что доходы (расходы) были получены (совершены) в иностранной валюте.
31. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706** цифра «1» в 11-м разряде обозначает принадлежность счета к операциям по расчетам с партнерами.
32. Отдельные лицевые счета на балансовых счетах **706** открываются по необходимости для учета доходов и расходов, участвующих/не участвующих в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.
33. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **706, 707** указывается:
- в 14-17 разрядах – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2);
 - в 18-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета (за исключением счетов, поименованных в пунктах 33 и 64 настоящего Приложения).
34. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **707** цифра «9» в 18-м разряде указывает на принадлежность счетов по учету финансового результата прошлого года Филиалов.
35. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60308**, используемых для отражения сумм недостач денежных средств, а также сумм выдаваемых сотруднику в подотчет для выплаты заработной платы, в разрядах 16-17 проставляется цифра «19».
36. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **30301-30306**, указывается:

- в счетах, открытых на балансе Банка:
 в *разрядах 12, 13* – код территории⁸, на которой зарегистрирован Банк;
 в *разрядах 14-16* – порядковый номер лицевого счета;
 в *разрядах 17-20* – код территории, на которой зарегистрирован Филиал Банка.
 в счетах, открытых на балансе Филиала:
 в *разрядах 12, 13* – код территории, на которой зарегистрирован Филиал Банка;
 в *разрядах 14-16* – порядковый номер лицевого счета;
 в *разрядах 17-20* – код территории, на которой зарегистрирован Банк.
- 37.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60311, 60312**, используемых для расчетов с контрагентами (исключая лицевые счета, открытые для расчетов с кредитной организацией, обслуживающей банковские и корпоративные карты сотрудников Банка):
 цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
 1 – расчеты за ОС;
 2 – расчеты за ТМЦ;
 3 – расчеты по договорам получения имущества в аренду;
 4 – расчеты по договорам передачи имущества в аренду;
 5 – расчеты по реализации имущества, полученного по договорам залога/отступного.
 цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
 1 – расчеты за имущество;
 2 – расчеты за услуги;
 в *разрядах с 15-го по 19-ый* указываются последние цифры номера контрагента из программы SAP ERP.
- 38.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60307, 60308**, используемых для расчетов с работниками по подотчетным суммам (за исключением лицевых счетов по подотчетным суммам, выдаваемым сотрудникам для выплаты заработной платы):
 в *разрядах с 14-го по 19-й* указывается табельный номер сотрудника,
 в *10-м разряде* цифра «1» обозначает принадлежность счетов к расчетам с использованием КБК.
- 39.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60310**, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
 1 – расчеты с резидентами по хозяйственным операциям;
 2 – расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям;
 3 – расчеты с прочими кредиторами, дебиторами,
 в *разрядах с 15-го по 19-й* указывается номер контрагента из программы SAP ERP.
- 40.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61403**, цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:
 1 – расчеты с резидентами по хозяйственным операциям;
 2 – расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям;
 в *разрядах с 15-го по 19-й* указывается номер контрагента из программы SAP ERP (начиная со второй цифры номера контрагента), в *20 разряде* указывается цифра «1».
- 41.** В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91803**, используемых для учета требований *по операциям потребительского кредитования, с банковскими картами, автокредитования, ипотечного кредитования*:
 в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
 1 – операции потребительского кредитования,

⁸ Указывается код территории в соответствии с п.1 настоящего Приложения.

- 2 – операции с банковскими картами,
 - 7 – операции автокредитования,
 - 8 – операции ипотечного кредитования,
 - 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;
- в 11-м разряде указывается категория требования, где:
- 2 – комиссии (за исключением ежемесячной комиссии за предоставление услуги по направлению извещения; комиссии за услугу по изменению даты Ежемесячного платежа по операциям потребительского кредитования),
 - 3 – штрафы,
 - 4 – убытки,
 - 5 – госпошлина,
 - 6 – другие доходы,
 - 7 – страховая сумма (для операций с банковскими картами); ежемесячная комиссия за предоставление услуги по направлению извещения (по операциям потребительского кредитования);
 - 8 – технический овердрафт (для операций с банковскими картами); комиссия за услугу по изменению даты Ежемесячного платежа (по операциям потребительского кредитования),
- в 12-20 разрядах указывается номер кредитного договора заемщика.
42. В лицевых счетах, открытых на счетах **47802, 61212, 91418** и используемых для учета *приобретенных прав требования*, 10-й разряд обозначает следующее:
- 2 – операции с банковскими картами;
 - 3 – кредиты наличными.
43. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **20208, 20209** и используемых для учета денежных средств в банкоматах Банка указывается:
- в 14-17 разрядах – четыре последние цифры порядкового номера, присвоенного банкомату,
- в 18-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета.
44. В лицевых счетах, открытых на счетах **40905, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47422, 47423, 706** цифра «5» в 10-м разряде обозначает принадлежность счетов к операциям, совершаемым с использованием системы Western Union.
45. В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91311**, цифра «2» в 10-м разряде обозначает принадлежность счетов к операциям кредитования юридических лиц (кроме кредитных организаций).
46. В лицевых счетах, открытых на внебалансовых счетах **91802** и используемых для учёта *операций с банковскими картами* в 11-м разряде указывается следующее:
- 1 – ссудная задолженность,
 - 2 – приобретенные права требования.
47. В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **45818, 45918, 47804** для учета *резервов, формируемых на индивидуальной основе*:
- в 10-м разряде указывается код продукта, где:
- 1, 3, 4 – операции потребительского кредитования,
 - 2, 5 – операции с банковскими картами,
 - 7 – операции автокредитования,
- в 14-15-м разрядах указывается:
- 09 – признак индивидуального резервирования при списании задолженности за счет резерва,

в 20-м разряде указывается порядковый номер лицевого счета.

- 48.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47422** и используемых для учёта *операций потребительского кредитования*:
 в 10-й разряде указывается код продукта:
 1 – операции потребительского кредитования;
 11-й разряд обозначает следующее:
 1 – операции по возврату комиссии физическому лицу;
 в 18-20 разрядах указывается порядковый номер лицевого счета.
- 49.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счёте **40820** для учета операций зачисления заработной платы сотрудникам Компаний - нерезидентам:
 цифра в 10-м разряде обозначает следующее:
 9 – операции совершенные с использованием дебетовой карты;
 в 12-м и 13-м разрядах цифры обозначают код территории, на которой зарегистрировано обособленное структурное подразделение Банка, обслуживающее Компании⁹.
- 50.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47422** и используемых для учёта *операций с банковскими картами с применением отдельного программного обеспечения*:
 для учета операций зачисления заработной платы сотрудникам Компаний указывается:
 в 11-м разряде цифра:
 0 – для учета операций сотрудников регионов Банка;
 1 – для учета операций сторонних компаний;
 в 14- 15-м разрядах – цифра «11»;
 16-й разряд обозначает статус Компании:
 1 – резидент;
 2 – нерезидент.
- 51.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61011**, используемых для учета имущества, приобретенного в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога, до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использования в собственной деятельности, а также в лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61012**:
 в 10-м разряде указывается код продукта, где:
 1 – операции потребительского кредитования;
 8 – операции ипотечного кредитования;
 в 11-м разряде указывается вид залога, где:
 1 – квартира, дом;
 2 – земельный участок;
 3 – вещи, не относящиеся к недвижимости¹⁰;
 в разрядах с 12-го по 13-й указывается код территории, на которой физически находится объект залога;
 в разрядах с 17-ого по 20-ый указывается номер договора.
- 52.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **40911, 70601** и используемых для расчетов по договору заключенному со страховой компанией:
 в 10-м разряде указывается код продукта, где:
 9 – операции, совершенные с использованием дебетовой карты;

⁹ Всегда будет «01», т.к. все счета 40820 будут открываться на балансе ГО.

¹⁰ Только для лицевых счетов, открытых на балансовом счете 61012.

в *11-м разряде* указывается категория требования, где:

7 – страховая сумма.

В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40911** в разрядах с *15-ого по 20-ый* указывается код магазина, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом магазина.

- 53.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60313, 60314**, используемых для расчетов с контрагентами-нерезидентами:

цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:

0 – расчеты по факту оказания услуги, поставки/получения имущества;

1 – авансы и предоплаты полученные/уплаченные,

в *12-м – 13-м разрядах* указывается код территории, на которой зарегистрирован контрагент Банка, с которым производятся расчеты по хозяйственным операциям (см. п.1 настоящего Приложения¹¹),

цифра в *14-м разряде* обозначает следующее:

1 – расчеты за имущество;

2 – расчеты за услуги.

В *разрядах с 15-го по 19-ый* указываются последние цифры номера контрагента из программы SAP ERP.

- 54.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **60322, 70601**, используемых для расчетов со страховой компанией по программе коллективного страхования:

в *10-м разряде* указывается код продукта, где:

2 – операции с банковскими картами,

в *11-м разряде* указывается вид обязательства, где:

7 – страховая сумма.

- 55.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **70606**, используемых для расчетов с Партнерами:

10-й разряд обозначает:

1 – уплата вознаграждения по операциям потребительского кредитования;

7 – уплата вознаграждения по операциям автокредитования,

11-й разряд обозначает:

1 – принадлежность счетов к расчетам с Партнерами.

- 56.** В лицевых счетах, открытых на внебалансовом счете **91318**, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:

1 – условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) по искам Заёмщиков Банка по договорам потребительского кредитования (за исключением договоров автокредитования);

2 – УОНХ по искам Клиентов Банка по операциям, совершённым с использованием банковских карт;

3 – УОНХ по искам работников/бывших работников Банка;

4 – УОНХ по искам/претензиям контрагентов Банка по хозяйственным договорам;

7 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам автокредитования;

8 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам ипотечного кредитования.

¹¹ В случаях если контрагент – нерезидент зарегистрирован на территории другого государства, в лицевом счете проставляется код территории «01».

- 57.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **47425** для учета резервов, формируемых на индивидуальной основе по корпоративным клиентам:
в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
 1 – проценты;
 2 – комиссии,
в *15-м разряде* указывается:
 1 – корпоративные кредиты,
в *18-20-м разрядах* указывается порядковый номер лицевого счета.
- 58.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **47422, 47423** и используемых для учета *операций по вкладам физических лиц*
в *11-м разряде* проставляется цифра:
 3 – операции по возврату/удержанию процентов/налога на доходы физических лиц.
- 59.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **47422, 60310** и используемых для учета операций *по выплате вознаграждений Автосалонам*:
10-й разряд обозначает:
 7 – операции автокредитования;
в *разрядах с 15-го по 20-ый* указывается код партнера, сформированный в соответствии с установленным в Банке порядком. Свободные знаки в разрядах обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед кодом партнера.
- 60.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323** и используемых для учета требований (за исключением требования по комиссиям) по операциям ипотечного кредитования:
в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
 8 – операции ипотечного кредитования,
в *11-м разряде* указывается категория требования, где:
 3 – штрафы,
 4 – убытки,
 5 – госпошлина,
 6 – другие доходы,
 7 – страховая сумма,
 8 – требования по договорам, заключенным мошенническим способом;
в *12-13 разрядах*:
 01 – код территории (Москва);
в *14-м разряде*:
 6 – требования по объектам залога;
в *15-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.
- 61.** В лицевых счетах, открытых на счетах **455, 458, 47423, 47425, 47427, 60323, 60324** для учета операций автокредитования цифра «1» в *14-м разряде* обозначает принадлежность счетов к продукту «Автомания».
- 62.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **61501** и используемых для учета сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
 1 – условные обязательства некредитного характера (далее – УОНХ) по искам Заёмщиков Банка по договорам потребительского кредитования (за исключением договоров автокредитования);

- 2 – УОНХ по искам Клиентов Банка по операциям, совершённым с использованием банковских карт;
 - 3 – УОНХ по искам работников/бывших работников Банка;
 - 4 – УОНХ по искам/претензиям контрагентов Банка по хозяйственным договорам;
 - 7 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам автокредитования;
 - 8 – УОНХ по искам Заёмщиков Банка по договорам ипотечного кредитования.
- 63.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **20208, 60322, 60323** и используемых для учета денежных средств в платежных терминалах Банка указывается:
- в *10-м разряде* цифра:
 - 6 – платежный терминал;
 - в *14-17 разрядах* – четыре последние цифры порядкового номера, присвоенного платежному терминалу,
 - в *18-20 разрядах* – порядковый номер лицевого счета.
- 64.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60322** и используемых для учёта *страховых выплат, получаемых от страховых компаний по КАСКО*:
- в *10-м разряде* указывается код продукта, где:
 - 7 – операции автокредитования;
 - в *11-м разряде* указывается вид обязательства, где:
 - 7 – страховая выплата;
 - с *18-20-й разряд* указывается номер лицевого счета (сквозная нумерация).
- 65.** В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40802**, и используемых для учета движения денежных средств, связанных с финансовой деятельностью нотариусов, занимающихся частной практикой; адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, цифра в *10-м разряде* обозначает следующее:
- 1 – адвокаты;
 - 2 – нотариусы.
- 66.** В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **52601, 52602, 61601** для учета изменения справедливой стоимости и промежуточных расчетов по срочным сделкам, являющимся ПФИ: комбинация цифр в *10-11 разрядах* обозначает вид/тип сделки:
- 01 – своп;
 - 02 – форвард;
 - 03 – фьючерс;
 - 04 – опцион;
- в *12-м и 13-м разрядах* комбинация цифр «01» обозначает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;
- цифра в *14-м разряде* обозначает вид базисного актива:
- 2 – проценты (IRS);
 - 3 – иностранная валюта;
 - 4 – драгоценные металлы;
 - 5 – ценные бумаги;
 - 6 – договоры, являющиеся ПФИ;
 - 7 – другие;
- в *15-м разряде* цифра «2» указывает на классификацию срочной сделки как ПФИ;
- в *разрядах с 16-го по 20-й включительно* указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

- 67.** В лицевых счетах, открытых на балансовых счетах **70613, 70614, 70713, 70714** и используемых для отражения финансового результата от операций с ПФИ:
 цифры в 10-11 и 18 – 20 разрядах (всего 5 цифр) обозначают номер сделки, который присваивается программным комплексом R-Style (далее – ПК R-Style) при ее обработке;
 в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» означает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;
 в 14-17 разрядах – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2) ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).
- 68.** В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **70601, 70606, 70701, 70706** и используемых для отражения:
 - финансового результата от операций по срочным сделкам (не ПФИ),
 - возникающих курсовых разниц (и т.д.) по сделкам, являющимися ПФИ, после определения финансового результата по ним как по ПФИ:
 цифра в 10-11 разрядах обозначает вид/тип сделки:
 01 – своп;
 02 – форвард;
 03 – фьючерс;
 04 – опцион;
 в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» означает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;
 в 14-17 разрядах – четыре последних знака символа Отчета о прибылях и убытках (ф.2);
 цифра в 18 разряде обозначает вид базисного актива:
 2 – проценты (IRS);
 3 – иностранная валюта;
 4 – драгоценные металлы;
 5 – ценные бумаги;
 6 – договоры, являющиеся ПФИ;
 7 – другие;
 цифра в 19-м разряде указывает на классификацию срочной сделки:
 1 – срочная сделка, не являющаяся ПФИ;
 2 – срочная сделка, являющаяся ПФИ;
 цифра в 20-м разряде – порядковый номер лицевого счета» ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).
- 69.** В лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах **47407, 47408** для учета расчетов по срочным сделкам:
 69.1. по ПФИ:
 в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» означает, что сделка, являющаяся ПФИ, заключена в Головном офисе Банка;
 цифра в 14-м разряде обозначает вид базисного актива:
 2 – проценты (IRS);
 3 – иностранная валюта;
 4 – драгоценные металлы;
 5 – ценные бумаги;
 6 – договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
 7 – другие;
 цифра в 15-м разряде указывает на классификацию срочной сделки:
 2 – срочная сделка, являющаяся ПФИ;
 в разрядах с 16-го по 20-й включительно указывается номер сделки, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.

- 69.2. по прочим срочным сделкам (не ПФИ), базовым активом по которым является иностранная валюта:
 в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка, заключена в Головном офисе Банка;
 в разрядах с 17-го по 20-й включительно указывается номер контрагента, который присваивается ПК R-Style при занесении информации о контрагенте в базу данных программы.
- 69.3. по прочим срочным сделкам (не ПФИ), базовым активом по которым являются ценные бумаги:
 в 12-м и 13-м разрядах комбинация цифр «01» обозначает, что сделка, заключена в Головном офисе Банка;
 в 14-м разряде цифра «1» обозначает сделку купли/продажи ценных бумаг;
 в разрядах с 15-го по 17-й включительно указывается номер контрагента, который присваивается ПК R-Style при занесении информации о контрагенте в базу данных программы.
 в разрядах с 18-го по 20-й включительно указывается код ценной бумаги, который присваивается ПК R-Style при ее обработке.
70. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **40911** для учета переводов физических лиц без открытия счета, в 10-м разряде указывается вид операции, где:
 5 – налоговые платежи ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).
71. В лицевых счетах, открытых на балансовом счете **60323**, используемых для учета требований к Торговым организациям:
 в 11-м разряде указывается категория требования, где:
 5 – госпошлина;
 в 14-м разряде указывается:
 1 – принадлежность счетов к расчетам с Партнерами;
 в 15-м разряде указывается:
 1 – государственная пошлина, уплаченная Банком в бюджет;
 2 – государственная пошлина, присужденная судом к взысканию с Торговой организации;
 в 16-20 разрядах – порядковый номер лицевого счета ([в ред. Приказа №274/13 от 26.01.2012](#)).

Приложение 3

**ФОРМЫ ПЕРВИЧНЫХ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ,
ПРИМЕНЯЕМЫХ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФОРМ,
ПРЕДУСМОТРЕННЫХ НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ И ФОРМ,
СОДЕРЖАЩИХСЯ В АЛЬБОМАХ УНИФИЦИРОВАННЫХ ФОРМ ПЕРВИЧНОЙ
УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ, И ПОРЯДОК ИХ ЗАПОЛНЕНИЯ.**

Вид операций	Наименование первичного учетного или бухгалтерского документа	Указание на внутренний документ Банка, содержащий форму первичного учетного или бухгалтерского документа
Различные операции	Бухгалтерская справка (на выполнение исправительных записей)	<u>Настоящий документ (форма 1)</u>
	Бухгалтерская справка (на выполнение исправительных записей по переносу учета операций с одного счета на другой)	<u>Настоящий документ (форма 2)</u>
	Распоряжение на формирование резерва на возможные потери (по счетам 60308 (в части сумм недостач), 60312, 60314, 60323 по прочим операциям (кроме операций кредитования физических лиц), 47423 по операциям по расчетам с партнерами-торговыми организациями)	<u>Настоящий документ (форма 45)</u>
Кредитные и депозитные операции (кроме операций потребительского кредитования и операций с банковскими картами)	Распоряжение на предоставление денежных средств (по средствам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (кроме средств, предоставленных по типовым программам потребительского кредитования и по операциям с банковскими картами))	<u>Настоящий документ (форма 3)</u>
	Распоряжение на корректировку резерва (под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме средств, предоставленных по типовым программам потребительского кредитования и по операциям с банковскими картами))	<u>Настоящий документ (форма 4)</u>
	Распоряжение на начисление процентов (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<u>Настоящий документ (форма 5)</u>
	Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада/банковского счета (по привлеченным средствам клиентов)	<u>Настоящий документ (форма 6)</u>
	Распоряжение на получение процентов (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<u>Настоящий документ (форма 27)</u>
	Распоряжение на погашение задолженности (по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ)	<u>Настоящий документ (форма 28)</u>
	Распоряжение на начисление процентов (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	<u>Настоящий документ (форма 29)</u>
	Распоряжение на получение процентов (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	<u>Настоящий документ (форма 30)</u>

	Распоряжение на погашение задолженности (по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте)	Настоящий документ (форма 31)
	Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада (депозита) юридического лица	Настоящий документ (форма 7)
	Распоряжение на списание сборов и комиссий (по операциям ипотечного кредитования)	Настоящий документ (форма 44)
	Распоряжение об учете операций по аренде индивидуальных банковских сейфов	Настоящий документ (форма 47)
Операции потребительского кредитования и операции банковскими картами	Распоряжение на выдачу потребительского кредита	Методика ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на корректировку резерва по портфелю однородных ссуд/требований потребительским кредитам	- // -
	Распоряжение на списание стоимости залога и суммы поручительства	- // -
	Распоряжение на выдачу кредита в форме «овердрафта»	Методика ведения бухгалтерского учета по операциям кредитования в форме «овердрафта» с использованием международных банковских карт в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на корректировку РВП/РВПС по кредитам в форме «овердрафта»	- // -
	Распоряжение о начислении процентов	- Методика ведения бухгалтерского учета по операциям потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк»; - Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение о переносе сумм кредита/процентов на счета просроченной задолженности	- // -
	Распоряжение на списание задолженности в связи с признанием ее нереальной/безнадежной для взыскания	- // -
	Распоряжение о погашении задолженности по договору	- // -
	Распоряжение о проведении исправительных операций	Методика ведения бухгалтерского учета рекламаций и восстановления ошибочно зачисленных /списанных сумм по операциям с использованием международных банковских карт в ООО «ХКФ Банк»
	Служебная записка на списание средств со счета обязательств Банка по рекламациям	- // -
	Акт приема – передачи заготовок банковских карт	Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на оприходование под отчет заготовок банковских карт	- // -
	Акт приема – передачи заготовок банковских карт на персонализацию	- // -
	Акт приема – передачи персонализированных банковских карт	- // -
	Акт приема – передачи бракованных банковских карт в процессе персонализации	- // -
	Акт приема – передачи PIN конвертов	- // -

	Распоряжение на оприходование под отчет персонализированных банковских карт	- // -
	Распоряжение на оприходование под отчет PIN конвертов	- // -
	Заявление на списание с подотчета	- // -
	Акт на списание / уничтожение заготовок банковских карт, персонализированных карт, PIN конвертов	- // -
	Распоряжение на оприходование под отчет ценностей	- // -
	Сводная ведомость персонализированных Карт/PIN-конвертов, не востребованных Держателями карт и уничтоженных	- // -
	Сводная ведомость по передаче персонализированных банковских карт	- // -
	Сводная ведомость по передаче PIN конвертов	- // -
	Распоряжение на формирование резерва на возможные потери	Настоящий документ (форма 45)
	Распоряжение на возврат денежных средств Держателю Карты	Методика ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых с использованием международных банковских карт в банкоматах ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на урегулирование сумм	- // -
	Распоряжение на списание суммы излишка, обнаруженной в банкомате, в доходы Банка (филиала)	- // -
	Распоряжение на списание суммы недостачи, обнаруженной в банкомате, на расходы Банка (Филиала)	- // -
	Распоряжение на передачу суммы излишка через счета МФР	- // -
	Акт приема-передачи карт, изъятых из банкомата	- // -
	Акт на уничтожение персонализированных карт, изъятых из банкомата	- // -
Расчетные и кассовые операции	Распоряжение на перераспределение денежных средств	Регламент осуществления безналичных расчетов в ООО «ХКФ Банк» в валюте РФ через расчетную сеть Банка России
	Распоряжение на перевод денежных средств (через корреспондентский счет, открытый в Банке России)	- // -
	Распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств	Регламент осуществления безналичных расчетов через корреспондентскую сеть ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение на перевод денежных средств (через корреспондентскую сеть ООО «ХКФ Банк»)	- // -

	Заявление на перечисление денежных средств (безналичным перечислением по операциям потребительского кредитования)	<u>Настоящий документ (форма 8)</u>
	Заявление на возврат денежных средств (через кассу Банка по операциям потребительского кредитования)	<u>Настоящий документ (форма 9)</u>
	Акт ревизии ценностей	- Порядок проведения ревизий касс Внутренних структурных подразделений ООО «ХКФ Банк». Порядок передачи ценностей при сменном графике работы; - Порядок организации работы в кредитно-кассовых офисах в ООО «ХКФ Банк»
	Акт ревизии ценностей в связи со сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей	- // -
	Реестр-распоряжение на перечисление НДФЛ	Порядок взаимодействия между подразделениями ООО «ХКФ Банк» по вопросам налогообложения отдельных видов доходов физических лиц, источником выплаты которых является ООО «ХКФ Банк»
	Сводный реестр-распоряжение на перечисление НДФЛ (по вкладам физических лиц)	- // -
	Распоряжение на формирование резерва на возможные потери (по комиссиям за расчетное обслуживание)	<u>Настоящий документ (форма 46)</u>
Операции с иностранной валютой	Заявление на перевод денежных средств в иностранной валюте	Порядок осуществления безналичных валютных операций клиентов ООО «ХКФ Банк»
	Заявка на покупку иностранной валюты	- // -
	Заявка на продажу иностранной валюты	- // -
	Заявка на конвертацию иностранной валюты	- // -
	Распоряжение на обязательную продажу иностранной валюты	- // -
	Справка о проведенной операции с наличной валютой и чеками	Положение о порядке осуществления ООО «ХКФ Банк» отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой
	Распоряжение по конверсионной сделке	<u>Настоящий документ (форма 40)</u>
	Распоряжение по сделке SWAP	<u>Настоящий документ (форма 41)</u>
	Распоряжение по неттингу конверсионных сделок	<u>Настоящий документ (форма 42)</u>
	Распоряжение по банкнотной сделке	<u>Настоящий документ (форма 43)</u>
Операции с ценными бумагами	Распоряжение на размещение /выкуп /погашение Облигаций	<u>Настоящий документ (Форма 32)</u>
	Распоряжение по начислению процентов по Облигациям	<u>Настоящий документ (Форма 33)</u>
	Распоряжение на списание части Дисконта по Облигациям	<u>Настоящий документ (Форма 34)</u>
Операции межбанковского кредитования и РЕПО	Распоряжение по сделке	Методика ведения бухгалтерского учета операций привлечения и размещения денежных средств на рынке межбанковского кредитования в ООО «ХКФ Банк»
	Распоряжение о пролонгации	- // -
	Распоряжение о начислении процентов	- // -

	Распоряжение о формировании резерва	- // -
	Распоряжение на постановку на учет (списание с учета) обеспечения по сделке МБК	- // -
	Распоряжение на постановку на учет (списание с учета) лимита кредитной линии по сделке размещения/привлечения МБК	- // -
	Распоряжение по переоценке и изъятию залога ценных бумаг	- // -
	Распоряжение на переоценку сделок РЕПО	Методика ведения бухгалтерского учета в ООО «ХКФ Банк» операций РЕПО и займа ценных бумаг
	Распоряжение о начислении процентного дохода по сделкам РЕПО	- // -
	Распоряжение о начислении резерва по сделкам РЕПО	- // -
Хозяйственные операции	Акт о переводе на консервацию объектов основных средств	Настоящий документ (форма 14)
	Заявка на выдачу наличных денежных средств	Настоящий документ (форма 10)
	Акт ввода в эксплуатацию основных средств	Настоящий документ (форма 11)
	Акт выбытия основных средств	Настоящий документ (форма 12)
	Акт проведения дооборудования (модернизации) основных средств	Настоящий документ (форма 13)
	Накладная на внутреннее перемещение материальных ценностей	Настоящий документ (форма 15)
	Акт определения срока службы нематериальных активов	Настоящий документ (форма 16)
	Требование-накладная на отпуск материальных ценностей со склада	Настоящий документ (форма 17)
	Отчет об использовании материальных запасов	Настоящий документ (форма 18)
	Отчет об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе) эксплуатационных жидкостей	Настоящий документ (форма 19)
	Отчет по расходам ГСМ на автотранспорт	Настоящий документ (форма 20)
	Акт об использовании продуктов питания	Настоящий документ (форма 21)
	Отчет о расходовании средств на представительские мероприятия	Положение о представительских расходах ООО «ХКФ Банк»
	Заключение технического состояния объекта основных средств	Настоящий документ (форма 26)
	Смета командировочных расходов	Порядок оформления служебных командировок и отчета о выполнении задания в служебных командировках сотрудников ООО «ХКФ Банк»
	Акт на уничтожение испорченных (невостребованных) бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	Порядок учета и хранения трудовых книжек, бланков трудовой книжки и вкладыша в нее в ООО «ХКФ Банк»
	Служебная записка об оприходовании бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	- // -

	Служебная записка о списании использованных бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	- // -
	Сводный акт ввода в эксплуатацию основных средств	Настоящий документ (форма 22)
	Акт списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат (неотделимых улучшений арендованного имущества)	Настоящий документ (форма 23)
	Сводный акт списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат (неотделимых улучшений арендованного имущества)	Настоящий документ (форма 24)
	Отчет о начислении амортизации ОС и НМА	Настоящий документ (форма 25)
	Отчет об использовании материальных запасов	Настоящий документ (форма 37)
	Акт ввода в эксплуатацию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	Настоящий документ (форма 38)
	Профессиональное суждение для определения статуса объекта недвижимости	Настоящий документ (форма 39)

ФОРМА 1

ООО «ХКФ Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

от «__» _____ 20__ г.

Основание производимых исправительных бухгалтерских записей	Наименование, номер и дата бухгалтерского документа, содержащего ошибочную запись	Ошибочная бухгалтерская запись		Сумма ошибочной бухгалтерской записи (руб.)	Исправительные бухгалтерские записи		Сумма исправительной записи (руб.)
		Дебет	Кредит		Дебет	Кредит	

(должность) _____ (Ф.И.О.)

Подпись

Согласовано¹²:

Главный бухгалтер

(Заместитель Главного бухгалтера) _____ (Ф.И.О.)

Подпись

Порядок применения

бухгалтерской справки (на выполнение исправительных записей)

Применяется в качестве основания для составления мемориального исправительного ордера для исправления ошибочных записей *по счетам бухгалтерского учета, в суммах операций*¹³, выявленных после заключения баланса, методом «обратного сторно».

Составляется в одном экземпляре работником Банка, выявившим ошибочные записи (работники Управления последующего контроля, Главный бухгалтер, Заместители Главного бухгалтера, начальники отделов). В случае составления справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера), бухгалтерская справка согласовывается с Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка. Бухгалтерская справка передается ответственному исполнителю для составления мемориального исправительного ордера в порядке, установленном Положением 302-П, при этом бухгалтерская справка помещается с мемориальным исправительным ордером в документы дня.

В графе «Основание производимых исправительных бухгалтерских записей» указывается ссылка на пункт и/или статью, дату, номер и наименование нормативного акта Банка России или внутреннего документа Банка, согласно которому обнаружено несоответствие выполненных бухгалтерских записей.

¹² Согласование производится только в случае составления бухгалтерской справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера).

¹³ При исправлении ошибок в суммах операций делаются обратная проводка на ошибочную сумму и проводка на правильную сумму.

ФОРМА 2

ООО «ХКФ Банк»

БУХГАЛТЕРСКАЯ СПРАВКА

от «___» _____ 20__ г.

Основание производимых исправительных бухгалтерских записей	Номер лицевого счета, на котором ошибочно учитываются операции	Остаток на лицевом счете, на котором ошибочно учитываются операции (руб.)	Номер лицевого счета, на котором следует учитывать операции	Исправительные бухгалтерские записи на перенос учета операций с одного счета на другой		Сумма исправительной записи (руб.)
				Дебет	Кредит	

(должность) _____ (Ф.И.О.)
ПодписьСогласовано¹⁴:

Главный бухгалтер

(Заместитель Главного бухгалтера) _____ (Ф.И.О.)
Подпись**Порядок применения****бухгалтерской справки (на выполнение исправительных записей по переносу учета операций с одного счета на другой)**

Применяется в качестве основания для составления мемориального исправительного ордера для переноса учета всех операций с одного (неверно используемого) счета на другой (правильный) счет путем переноса остатка счета.

Составляется в одном экземпляре работником Банка, выявившим ошибочные записи (работники Управления последующего контроля, Главный бухгалтер, Заместители Главного бухгалтера, начальники отделов). В случае составления справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера), бухгалтерская справка согласовывается с Главным бухгалтером (заместителем Главного бухгалтера) Банка. Бухгалтерская справка передается ответственному исполнителю для составления мемориального исправительного ордера в порядке, установленном Положением 302-П, при этом бухгалтерская справка помещается с мемориальным исправительным ордером в документы дня.

В графе «Основание производимых исправительных бухгалтерских записей» указывается ссылка на пункт и/или статью, дату, номер и наименование нормативного акта Банка России или внутреннего документа Банка, согласно которому обнаружено несоответствие выполненных бухгалтерских записей.

¹⁴ Согласование производится только в случае составления бухгалтерской справки работниками Банка, не являющимися Главным бухгалтером (Заместителями Главного бухгалтера).

ФОРМА 3

ООО «ХКФ Банк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на предоставление денежных средств
от «___» _____ 20___ г.

Прошу перечислить денежные средства со счета № _____
на счет № _____ сумму _____ (_____
прописью _____) _____ сумма цифрами _____ сумма _____
_____).

Основание¹⁵:

Процентная ставка:

Срок уплаты процентов:

Дата погашения:

Группа кредитного риска:

Обеспечение¹⁶:

Прочие условия:

Начальник Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

_____ (Ф.И.О.)
Подпись

Исполнитель:

(должность)

_____ (Ф.И.О.)
Подпись

Порядок применения
распоряжения о предоставлении денежных средств

Служит основанием для перечисления по кредитным договорам денежных средств клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме денежных средств по типовым программам потребительского кредитования и по банковским картам) на их счета, открытые в Банке. Составляется работником Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами. Подписывается работником, составившим документ, и Заместителем Директора Департамента финансовых рынков. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции выдачи кредита помещаются в документы дня.

¹⁵ Указывается наименование заемщика, номер и дата кредитного договора.

¹⁶ Указывается номер и дата договора залога, поручительства или банковской гарантии; стоимость залога или сумма, на которую выдана банковская гарантия или получено поручительство.

ФОРМА 4

ООО «ХКФ Банк»
В Управление регуляторной отчетности

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на корректировку резерва
от «___» _____ 20__ г.

Прошу создать / восстановить резерв под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» на сумму _____

сумма цифрами

(_____).

сумма прописью

Кредитный договор			
Лимит овердрафта			
Ссудная задолженность		счет	
Неиспользованный лимит		счет	
Дата погашения			
Процентная ставка			
Срок уплаты процентов			
Группа кредитного риска			
Обеспечение			

Заместитель Директора Департамента финансовых рынков

_____ (Ф.И.О.)
Подпись

Исполнитель: _____ (должность) _____ (Ф.И.О.)

Подпись

Порядок применения
распоряжения о корректировке резервов

Служит основанием для корректировки резерва под неиспользованный лимит по предоставлению кредита в виде «овердрафт» / «под лимит задолженности» клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам (кроме средств по банковским картам).

Составляется в последний рабочий день месяца работником Управления корпоративного финансирования и отношений с инвесторами в одном экземпляре, подписывается работником, составившим документ, и Заместителем Директора Департамента финансовых рынков. Распоряжение передается в Управление регуляторной отчетности для отражения операции по счетам бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 5

ООО "ХКФ Банк"
в Отдел учета кредитных операций

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на начисление процентов по предоставленным корпоративным
кредитам
в валюте РФ
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма начисленных процентов	Категория качества кредита

ИТОГО	
--------------	--

Начальник
Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

Начальник
Управления последующего контроля

Порядок применения
распоряжения на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ

Служит основанием для начисления процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 6

ООО «ХКФ Банк»

Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада/банковского счета

за «__» _____ 20__ г.

Валюта вклада/банковского счёта _____

№ п/п	№ договора	Клиент	Номер л/счета	Период начисления ¹⁷	Сумма начисленных процентов
ИТОГО	X	X	X	X	

Контролер: _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Исполнитель: _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

**Порядок применения
распоряжения о начислении процентов по договорам вклада/банковского счета**

Служит основанием для начисления процентов по привлеченным средствам клиентов - физических лиц (в рублях и иностранной валюте) *в последний рабочий день каждого месяца и/или при доначислении и причислении процентов, в том числе при расторжении/окончании срока Договора вклада.*

Составляется в разрезе видов и валюты договоров в одном экземпляре. Подписывается работником, составившим документ, и контролером. На основании Распоряжения производится отражение операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

¹⁷ Указывается период с «__» _____ по «__» _____ 20__ г.

ФОРМА 7

ООО «ХКФ Банк»

Распоряжение о начислении процентов по договорам вклада (депозита)
юридического лица

за «___» _____ 20__ г.

№ п/п	№ договора	Наименование Клиента	Номер л/счета	Сумма вклада (депозита)	Ставка по вкладу (депозиту), в %	Период начисления 18	Сумма начисленных процентов
ИТОГО	X	X	X		X	X	

Контролер: _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)Исполнитель: _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Порядок применения

распоряжения о начислении процентов по договорам вклада (депозита) юридического лица

Служит основанием для начисления процентов по привлеченным средствам клиентов- юридических лиц (в валюте РФ), обслуживаемых Управлением сопровождения операций на финансовых рынках (далее – УСОФР) или Управлением операционной поддержки и валютного контроля (далее – УОПВК), *в последний рабочий день каждого месяца и в день выплаты процентов.*

Составляется работником УСОФР/ УОПВК в разрезе видов и валюты договоров в одном экземпляре. Подписывается работником, составившим документ, и контролером УСОФР/ УОПВК. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 8

¹⁸ Указывается период с «___» _____ по «___» _____ 20__ г.

ООО «ХКФ Банк»

от _____
(Фамилия, имя, отчество)
проживающего по адресу:

(указывается адрес постоянной регистрации)
паспорт серии _____ **№** _____
выдан _____
(дата выдачи)

(кем выдан)
контактный телефон _____

Заявление на перечисление денежных средств

Прошу оформить платежное поручение и перечислить остаток денежных средств на счёте
№ _____

открытом в ООО «ХКФ Банк» для расчётов по договору № _____,

по следующим реквизитам:

1. **Получатель** _____
(Фамилия, имя, отчество)

2. **№ счёта получателя** _____

3. **Банк получателя** _____
(полное наименование)

4. **№ счёта Банка** _____ **получателя**

5. **БИК** (банковский идентификационный код) **Банка получателя** _____
Назначение платежа: Перечисление средств по Заявлению от ДД.ММ.ГГ.
Налог не уплачивается.

Подпись заявителя _____ / _____ /
(Ф.И.О.)

«__» _____ 20__ г.

Должность сотрудника Банка*

Расшифровка подписи

Подпись
Вх. № От ДД.ММ.ГГ.**

Отметки Банка***

Остаток на счете по состоянию на _____.20__ г.	_____ руб. ____ коп.	Подпись и штамп Ответственного сотрудника
Комиссия за перечисление размере:	_____ руб. ____ коп.	
Перечислено:	_____ руб. ____ коп.	

*- Подпись сотрудника, Банка заверившего подпись Заемщика;

** - вх. № в подразделении Банка, принявшем Заявление

*** - заполняется сотрудником УОПиВК

Порядок применения

заявления на перечисление денежных средств

Применяется для перечисления остатка денежных средств со счета физического лица, открытого на балансовом счете № 42301 в рамках программы потребительского кредитования, на другой лицевой счет в Банке или в иной кредитной организации, как на имя самого владельца счета, так и на имя другого лица.

FORMA 9

ООО «ХКФ Банк»

От _____
(Фамилия, имя, отчество)

Проживающего по адресу:

(указывается адрес постоянной регистрации)

Паспорт № _____
выдан _____
(дата выдачи)

(кем выдан)

контактный телефон _____

Заявление на возврат денежных средств

Прошу выдать мне со счёта №

[illegible]

открытом в ООО «ХКФ Банк» для расчётов по договору № _____,

через кассу Банка _____ рублей _____ копеек

(Сумма прописью)

Подпись заявителя _____ / _____ /
(Ф.И.О.)

« _____ » 20__ г.

Отметки Банка

Остаток на счете по состоянию на _____. _____. 20__ г.	_____ руб. ____ коп.	Подпись и штамп Операциониста
Комиссия за выдачу наличных в размере:	_____ руб. ____ коп.	
Выдано через кассу Банка:	_____ руб. ____ коп.	

О задолженности в размере _____ руб. __ коп., в том числе штрафы _____ руб. __ коп., уведомлен.

_____ / _____ / « _____ » _____ 20__ г.

Порядок применения заявления на возврат денежных средств

Применяется для выдачи остатка денежных средств со счета физического лица, открытого на балансовом счете № 42301 в рамках программы потребительского кредитования, из кассы Банка.

ФОРМА 10

ООО «ХКФ Банк»

В УПРАВЛЕНИЕ УЧЕТА ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Выдать на срок _____ дней

_____/_____
(подпись) (расшифровка подписи)

**ЗАЯВКА
на выдачу наличных денежных средств**

Прошу выдать мне,

(Ф.И.О.)

под отчет денежные средства в размере _____
сумма цифрами

(_____) руб. 00 коп.
сумма прописью

Назначение платежа: _____

Подотчетное лицо: (должность) _____ (Ф.И.О.)
Подпись

«___» _____ 20__ г.

Согласовано:
Начальник _____ (Ф.И.О.)
структурное подразделение Подпись

**Порядок применения
Заявки на выдачу наличных денежных средств**

Применяется в качестве основания для выдачи из кассы Банка наличных денежных средств под отчет.

Составляется в одном экземпляре подотчетным лицом, согласовывается с Начальником структурного подразделения, работником которого является подотчетное лицо, и Председателем Правления Банка. Передается подотчетным лицом бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для выписки расходного кассового ордера в двух экземплярах. Заявка со вторым экземпляром расходного кассового ордера помещается в мемориальные документы дня.

ФОРМА 11

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель
Правления ООО «ХКФ Банк»
_____ (Ф.И.О.)
Подпись

« ____ » _____ 20 ____ г.

**АКТ
ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Инв. номер	Код ОКОФ	Амортизационная группа	Дебет	Кредит	Первоначальная стоимость	Срок полезного использования (месяцев)	Норма амортизационных отчислений (для целей бухгалтерского учёта)	
							На полное восстановление	На капитальный ремонт

Данные для налогового учёта				
Начисление налоговой амортизации	Специальный коэффициент налоговой амортизации	ОС до 10 тысяч рублей	Принадлежность ОС	Тип ОС

Комиссия в составе:

Председателя: _____
(должность, Ф.И.О.)

и членов: _____
(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от « ____ » _____ 20 ____ года, произвела осмотр:

(наименование объекта)

принимаемого (передаваемого) в эксплуатацию от _____
В момент приема (передачи) объект находится _____ в помещении ООО «ХКФ Банк»

Год постройки
Выпуска

Сумма износа _____ руб.

Краткая характеристика объекта _____

Объект техническим условиям соответствует
Не соответствует

Доделка не требуется
Требуется

Результаты испытания объекта _____

Заключение комиссии _____

Приложение _____

Председатель комиссии: _____
(подпись)

(Ф.И.О.)

Члены комиссии: 1. _____
(подпись)

(Ф.И.О.)

2. _____
(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20 ____ г.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отметка бухгалтерии: *карточка заведена*

ФОРМА 12

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель Правления
ООО «ХКФ Банк»

Подпись (Фамилия, инициалы)

«___» _____ 20__ г.

АКТ ВЫБЫТИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

№ ____ от «___» _____ 20__ г.

Комиссия в составе:

Председателя:

(должность, Ф.И.О.)

и членов:

(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от «___» _____ 20__ года, произвела осмотр нижеперечисленных объектов, предъявленных к списанию, и установила:

№ п/п	Наименование предметов	Дата принятия к бух. учету/ ввода в эксплуатацию ¹⁹	Инвентарный номер	Балансовая (первоначальная) стоимость, руб	Начисленная амортизация, руб.	Остаточная стоимость, руб.	Срок полезного использования, мес.	Техническое состояние и характер обнаруженных дефектов, причины предъявления к списанию ²⁰	Заключение комиссии (утилизировать, использовать для хоз. нужд, оставить в эксплуатации, реализовать, пр.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Председатель комиссии:

(подпись)

(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1. _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

2. _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

¹⁹ При несовпадении даты ввода в эксплуатацию основного средства с датой принятия к бухгалтерскому учету, дата ввода в эксплуатацию указывается в графе 9.

²⁰ В данном столбце также указывается год изготовления (приобретения/постройки) основного средства (при наличии такой информации), информация о проведенных ремонтах и состоянии основных частей, деталей, узлов.

« ____ » _____ 20 ____ г.

Порядок применения
акта ввода в эксплуатацию основных средств, акта выбытия основных средств

Применяется при вводе в эксплуатацию, выбытии (по любым основаниям) объектов основных средств.

Акт составляется Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции, а также заполнения инвентарной карточки. Акт с мемориальным ордером и заключением соответствующего структурного подразделения о техническом состоянии выбывающих объектов помещается в документы дня.

ФОРМА 13

ООО «ХКФ банк»

Утверждаю
 Председатель
 Правления ООО «ХКФ Банк»
 _____ (Ф.И.О.)
 Подпись
 « ____ » _____ 20 ____ г.

АКТ

проведения дооборудования (модернизации) основных средств

№ ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Комиссия в составе:

Председателя:

(должность, Ф.И.О.)

и членов:

(должность, Ф.И.О.)_____
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от « ____ » _____ 20 ____ года, произвела осмотр следующего объекта, принадлежащего ООО «ХКФ Банк»:

Наименование объекта	Инвентарный номер	Первоначальная стоимость (руб.)	Начисленная амортизация (руб.)	Остаточная стоимость (руб.)	Оставшийся срок полезного использования (месяцев)	Норма аморт. отчислений (%)

Краткая характеристика проведенного дооборудования (модернизации) _____

Результат дооборудования (модернизации) объекта основных средств _____

(улучшение (повышение) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств и т.д.)

Затраты на дооборудование (модернизацию), составившие _____ руб. ____ коп.,
 увеличивают первоначальную стоимость объекта основных средств.

Срок полезного использования пересматривается
 не пересматривается

В случае пересмотра срока полезного использования:

Остаточная стоимость объекта с учетом ее увеличения составляет _____ руб. ____ коп.

Оставшийся срок полезного использования с учетом его увеличения составляет ____ месяцев.

Новая норма амортизационных отчислений составляет ____ %.

Председатель комиссии:_____
(подпись)_____
(Ф.И.О.)**Члены комиссии:**

1.

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

2.

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Порядок применения**акта проведения дооборудования (модернизации) основных средств**

Применяется при проведении дооборудования (модернизации) основных средств.

Составляется в двух экземплярах Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Первый экземпляр передается в Группу складского учета Отдела учёта Управления обеспечения логистики, второй - бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориального

ордера по зачислению на счет № 60401, а также внесения соответствующих данных в инвентарную карточку. Второй экземпляр акта с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 14

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель
Правления ООО «ХКФ Банк»

Подпись (Ф.И.О.)
«___» _____ 20__ г.

АКТ

О ПЕРЕВОДЕ НА КОНСЕРВАЦИЮ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Комиссия в составе:

Председателя: _____
(должность, Ф.И.О.)

и членов: _____
(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № _____ от «___» _____ 20__ года, произвела осмотр и последующий перевод на консервацию следующих объектов основных средств:

Инвентар- ный №	Наименование объекта основных средств	Первоначальная стоимость	Сумма начисленной амортизации

по причине _____
(основание для проведения консервации)
на срок _____ с «___» _____ 20__ г.

Начисление амортизации _____
(продолжается /приостанавливается)

Председатель комиссии: _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии:
1. _____
(подпись) (Ф.И.О.)
2. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.

ФОРМА 15

ООО «ХКФ Банк»

НАКЛАДНАЯ НА ВНУТРЕННЕЕ ПЕРЕМЕЩЕНИЕ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Регион _____

Мы, нижеподписавшиеся, _____ и _____ составили
Ф.И.О. лица, передающего ценности Ф.И.О. лица, принимающего ценностинастоящий документ о том, что _____ передал, а _____ принял
Ф.И.О. лица, передающего ценности Ф.И.О. лица, принимающего ценности

следующие материальные ценности:

№ пп	Наименование	Ед. изм.	Кол-во	БАР код	Цена (в руб. с коп.)	Инвентарный номер
ИТОГО						

Всего: ____ единиц(ы) на сумму _____ руб. ____ коп. (без НДС)

Сдал: (должность) _____ (расшифровка подписи)
подписьПринял/сдал: (должность) _____ (расшифровка подписи)
подписьПринял: (должность) _____ (расшифровка подписи)
подпись

Порядок применения

накладной на внутреннее перемещение материальных ценностей

Применяется для оформления перемещения объектов основных средств между структурными подразделениями Банка.

Составляется в трех экземплярах работником подразделения, сдающего ценности. Первый экземпляр остается у работника подразделения, сдающего ценности. Второй экземпляр передается в Управление учета хозяйственных операций для отражения операции в бухгалтерском учете. Второй экземпляр накладной с мемориальным ордером по отражению операции помещается в документы дня. Третий экземпляр передается работнику, осуществляющему перевозку ценностей.

ФОРМА 16

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель
Правления ООО «ХКФ Банк»
_____ (Ф.И.О.)
Подпись

«__» _____ 20__ г.

АКТ

определения срока службы нематериальных активов

Комиссия в составе:

Председателя: _____
(должность, Ф.И.О.)и членов: _____
(должность, Ф.И.О.)

_____,
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № от «___» _____ 20__ года, составили настоящий акт о том, что
срок полезного использования следующего объекта нематериальных активов:

Наименование объекта	Инвентарный номер	Первоначальная стоимость (руб.)	Способ поступления (приобретение, создание и пр.)	Наименование организации, передающей объект	Номер и дата договора, патента, свидетельства и пр. документов, подтверждающих существование объекта нематериальных активов и / или исключительное право Банка на результаты интеллектуальной деятельности

составляет _____ месяцев.

Председатель комиссии:_____
(подпись)_____
(Ф.И.О.)**Члены комиссии:**

1.

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

2.

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

«___» _____ 20__ г.

Отметка бухгалтерии: *карточка заведена*

**Порядок применения
акта об определении срока службы нематериальных активов**

Применяется для определения срока полезного использования нематериальных активов и передачи их в пользование.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориального ордера по зачислению на счет № 60901. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 17

ООО «ХКФ Банк»

«___» _____ 20__ г.

**ТРЕБОВАНИЕ – НАКЛАДНАЯ №
на отпуск материальных ценностей со склада**

1. Для _____
2. Через _____
3. Цель использования ценностей - _____

№	Наименование	Ед.	Кол-во	Отпущ.	Цена	Сумма
---	--------------	-----	--------	--------	------	-------

			треб.	разр.	складом		
ИТОГО							

Всего наименований _____, на сумму _____ руб. _____ коп.

Затребовал

Начальник _____
 (наименование структурного подразделения) (подпись) (Ф.И.О.)

Отпуск разрешаю

Начальник Управления
 обеспечения логистики

 (подпись) (Ф.И.О.)

Отпустил _____ **Получил** _____
 (подпись) (Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.)

Порядок применения***требования-накладной на отпуск материальных ценностей со склада***

Применяется для списания на расходы Банка *материальных запасов, переданных со склада Банка материально-ответственным лицом – работником Группы складского учета Отдела учёта Управления обеспечения логистики (далее – работником Группы складского учета) в эксплуатацию.*

Составляется в двух экземплярах работником Группы складского учета. Один экземпляр остается у работника Группы складского учета и служит складу основанием для списания ценностей. Второй экземпляр передается работником Группы складского учета в Управление учета хозяйственных операций для формирования мемориального ордера по списанию со счета № 610 на расходы Банка. Второй экземпляр требования-накладной с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 18

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
 Председатель
 Правления ООО «ХКФ Банк»
 _____ (Ф.И.О.)
 Подпись
 «____» _____ 20__ г.

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Мною, _____,
 (должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены материальные запасы, оприходованные по авансовому отчету № ____ от " ____ " _____ 20__ г.,
 по следующим наименованиям:

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Кол-во ед.	Цена за ед. (в руб.)	Сумма (в руб.)
Итого					

Вышеуказанные материальные запасы использованы:

(цели, на которые использованы материальные запасы)

Подотчетное лицо: _____
 (подпись) _____ (Ф.И.О.)

Согласовано:

Начальник _____
 (наименование структурного подразделения) _____ (подпись) _____ (Ф.И.О.)

«____» _____ 20__ г.

Порядок применения
отчета об использовании материальных запасов

Отчет применяется для списания на расходы Банка приобретенных за наличный расчет и использованных подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса Банка) материальных запасов (кроме запасных частей и материалов, используемых при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования).

Отчет составляется подотчетным лицом в одном экземпляре одновременно с составлением авансового отчета.

Согласование Отчета с Начальником структурного подразделения, в штате которого состоит подотчетное лицо, происходит в день составления Отчета.

Подотчетное лицо указывает свою должность в соответствии со штатным расписанием Банка (без сокращений), фамилию и первые буквы имени и отчества в строке «Должность, Ф.И.О. подотчетного лица».

Реквизиты (номер и дата) авансового отчета, на основании которого в бухгалтерском учёте отражается оприходование материальных запасов, проставляется бухгалтерским работником Управления учёта хозяйственных операций после проведения им проверки Отчёта и авансового отчёта.

Подотчетное лицо заполняет таблицу данными о приобретенных им материальных запасов на основании документов (кассовых, товарных чеков и пр.), подтверждающих приобретение материальных запасов.

В графе «Наименование» указывается наименование материальных запасов (без сокращений). Для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка таблицы.

В графе «Ед. изм.» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе «Кол-во ед.» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе «Цена за ед. (в руб.)» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе «Сумма (в руб.)» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования. Сумма рассчитывается перемножением граф «Кол-во ед.» и «Цена за ед. (в руб.)». Сумма указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

Подотчетное лицо указывает под таблицей цели, на которые были использованы материальные запасы (например, «для внутреннего использования» и т.п.).

Подотчетное лицо ставит свою подпись и ее расшифровку (фамилия и первые буквы имени и отчества) в конце Отчета.

Начальник структурного подразделения, в штате которого состоит подотчетное лицо, согласовывает Отчет, для чего он указывает наименование структурного подразделения, ставит свою подпись, расшифровку подписи (фамилия и первые буквы имени и отчества) и дату.

Подотчетное лицо передает заполненный Отчет и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Отчет, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

ФОРМА 19

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель
Правления ООО «ХКФ Банк»
_____ (Ф.И.О.)

подпись
« ____ » _____ 20__ г.

ОТЧЕТ

об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе) эксплуатационных жидкостей

Мною, _____,
(должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены материальные запасы, оприходованные по авансовому отчету № _____ от " ____ " _____ 20__ года, и использованы по направлениям, указанным ниже:

№ п/п	Наименование	Ед. изм.	Кол-во ед.	Цена за ед. (в руб.)	Сумма (в руб.)	Направление использования
1						
2						
3						
4						
5						
Итого:						

Подотчетное лицо: _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Комиссия в составе:

Председателя: _____
(должность, Ф.И.О.)

и членов: _____
(должность, Ф.И.О.)

_____ (должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от « ____ » _____ 20__ г., произвела осмотр автомобиля (прочего оборудования)

(марка, государственный номер автомобиля, прочего оборудования)

принадлежащего ООО «ХКФ Банк», и пришедших в негодность материальных ценностей, и признала, что: а) запасные части установлены взамен пришедших в негодность;
б) эксплуатационные жидкости использованы по назначению;
в) пришедшие в негодность запасные части переданы в Транспортный отдел для последующей утилизации.

(нужное подчеркнуть)

Председатель комиссии: _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Члены комиссии: 1. _____
(подпись) (Ф.И.О.)
2. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«_____» _____ 20__ г.

**Порядок применения
Отчета об использовании запасных частей и материалов при проведении ремонта и
замене изношенных частей автотранспорта, прочего оборудования, замене (доливе)
эксплуатационных жидкостей**

Отчет применяется для списания на расходы Банка запасных частей и материалов, приобретенных за наличный расчет и в тот же день использованных при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования Банка, произведенном самостоятельно (или силами) подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса).

Отчет составляется в одном экземпляре подотчетным лицом (одновременно с составлением авансового отчета) и подтверждается комиссией, состав которой утверждён Приказом по Банку.

Подотчетное лицо и комиссия заполняют соответствующие строки Отчета в один день.

Порядок заполнения Отчета подотчетным лицом

Подотчетное лицо указывает свою должность в соответствии со штатным расписанием Банка (без сокращений), фамилию и первые буквы имени и отчества в строке «Должность, Ф.И.О. подотчетного лица».

Реквизиты (номер и дата) авансового отчета, на основании которого в бухгалтерском учёте отражается оприходование материальных запасов, использованных при обслуживании и ремонте автотранспорта, прочего оборудования Банка, проставляется бухгалтерским работником Управления учёта хозяйственных операций после проведения им проверки Отчёта и авансового отчёта.

Подотчетное лицо заполняет таблицу об использовании приобретенных им материальных запасов. Данные в графах «Наименование», «Ед. изм.», «Кол-во ед.», «Цена за ед. (в руб.)», «Сумма (в руб.)» указываются на основании документов (кассовых, товарных чеков), подтверждающих приобретение материальных запасов.

В графе «Наименование» указывается наименование материальных запасов (без сокращений). Для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка таблицы.

В графе «Ед. изм.» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе «Кол-во ед.» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе «Цена за ед. (в руб.)» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе «Сумма (в руб.)» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования. Сумма рассчитывается перемножением граф «Кол-во ед.» и «Цена за ед. (в руб.)». Сумма указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

В графе «Направление использования» указывается направление использования материальных запасов (например, «установлены на автомобиль» (по запасным частям), «залиты в бак автомобиля» (по эксплуатационным жидкостям)).

Подотчетное лицо ставит свою подпись и ее расшифровку (фамилия и первые буквы имени и отчества) под таблицей использования материальных запасов.

В строке «Марка, государственный номер автомобиля, прочего оборудования» подотчетное лицо указывает марку и государственный номер автомобиля, прочего оборудования, на которые были установлены запасные части взамен пришедших в негодность либо в которые была залита эксплуатационная жидкость.

Порядок заполнения Отчета комиссией

Комиссия подчеркивает строки Отчета, соответствующие вынесенному заключению («запасные части установлены взамен пришедших в негодность» и «пришедшие в негодность запасные части переданы в Транспортный отдел для последующей утилизации» или «эксплуатационные жидкости использованы по назначению»).

Председатель и члены комиссии ставят свои подписи и их расшифровки (фамилии и первые буквы имен и отчеств), дату под вынесенным заключением.

Подотчетное лицо передает заполненный Отчет и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Отчет, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

« » 20 Г.

ФОРМА 21

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
 Председатель
 Правления ООО «ХКФ Банк»
 _____ (Ф.И.О.)
 Подпись
 « ____ » _____ 20 ____ г.

АКТ

об использовании продуктов питания

Комиссия в составе:

Председателя:

(должность, Ф.И.О.)

и членов:

(должность, Ф.И.О.)_____
(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № _____ от « ____ » _____ 20 ____ года, составили настоящий акт о том, что

(должность, Ф.И.О. подотчетного лица)

были приобретены продукты питания согласно первичным документам, приложенным к авансовому отчету № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. Нижеуказанные продукты питания были израсходованы во время приема клиентов Банка:

№ п/п	Наименование	Кол-во (всего)	Единица измерения	Сумма (в руб., коп.) (всего)
Итого:				

Председатель комиссии:

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

Члены комиссии:

1. _____

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

2. _____

(подпись)_____
(Ф.И.О.)

Подотчётное лицо:

/должность /_____
/подпись/_____
/ФИО/

Порядок применения

акта об использовании продуктов питания

Акт применяется для списания на расходы Банка приобретенных за наличный расчет подотчетными лицами (сотрудниками Головного офиса Банка) и израсходованных во время приёма клиентов Банка продуктов питания.

Акт составляется комиссией в одном экземпляре, подписывается комиссией и подотчетным лицом. Подотчетное лицо передает заполненный акт и авансовый отчет в Управление учета хозяйственных операций, на основании которых бухгалтерский работник указанного подразделения формирует мемориальный ордер. Акт, авансовый отчет и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

ФОРМА 22

ООО «ХКФ Банк»

УТВЕРЖДАЮ
 Председатель
 Правления ООО «ХКФ Банк»
 _____ (Ф.И.О.)
 (подпись)
 «___» _____ 20__ г.

СВОДНЫЙ АКТ

ввода в эксплуатацию основных средств

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

№ п/п	Наименование	Инвен- тарный номер	Код ОКОФ	Амор- тиза- цион- ная группа	Срок полез- ного исполь- зования (меся- цев)	Дебет	Кредит	Перво- начальная стоимость	Сумма износа	Дата выпуска (построй- ки)	Норма амортизационных отчислений (для бухгалтерского учета)		Данные для налогового учета				
											на полное восста- новлен ие	на капи- тальный ремонт	начисле- ние налого- вой аморти- зации	Специ- альный коэффи- циент налого- вой аморти- зации	ОС до 20 тысяч рублей	Принад- лежность ОС	Тип ОС
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Председатель комиссии: _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

Члены комиссии: _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Комиссия в составе:

Председатель: _____

(должность, Ф.И.О.)

члены комиссии: _____

(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

Назначенных приказом № _____ от « ____ » _____ 20__ г., произвела осмотр вышеуказанных объектов
 принимаемых (передаваемых) в эксплуатацию от _____

В момент приема (передачи) объекты находятся в помещении ООО «ХКФ Банк»

Краткая характеристика объектов

Объекты техническим условиям соответствуют
 не соответствуют

Доделка не требуется

требуется

Результаты испытания _____

Заключение комиссии _____

Приложения: _____

Председатель комиссии: _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

Члены комиссии: _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

« ____ » _____ 20__ г.

Отметка бухгалтерии: карточки заведены

**Порядок применения
сводного акта ввода в эксплуатацию основных средств**

Применяется при вводе в эксплуатацию нескольких объектов основных средств. Акт составляется Комиссией, каждая страница сводного акта визируется председателем и членами комиссии. Акт утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования сводных мемориальных ордеров по операции, а также для заполнения инвентарной карточки. Акт со сводным мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 23

ООО "ХКФ Банк"

Утверждаю

Председатель

Правления ООО "ХКФ Банк"

_____ (Ф.И.О.)

подпись

" ____ " _____ 20 ____ г.

АКТ

списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат

(неотделимых улучшений арендованного имущества)

№ ____ от " ____ " _____ 20 ____ г.

Наименование объекта (ссылка на номер и дату Акта (ов) КС-2)	Наименование и адрес арендованного имущества	Стоимость работ (руб., коп.)	Дебет	Кредит	Срок полезного использования арендуемого имущества ²¹

Председатель комиссии:

(должность, Ф.И.О.)

Члены комиссии:

(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от " ____ " _____ 20 ____ года.

" ____ " _____ 20 ____ г.

Порядок применения

акта списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат
(неотделимых улучшений арендованного имущества)

Применяется при списании произведенных затрат на неотделимые улучшения арендованного имущества.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

²¹ Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества списываются на расходы Банка со счета по учету расходов будущих периодов в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания.

ФОРМА 24

ООО "ХКФ Банк"

Утверждаю

Председатель

Правления ООО "ХКФ Банк"

_____ (Ф.И.О.)

подпись

" ____ " _____ 20 ____ г.

Сводный АКТ

списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат

(неотделимых улучшений арендованного имущества)

№ ____ от " ____ " _____ 20 ____ г.

Наименование объектов (ссылка на номер и дату Акта (ов) КС-2)	Наименование и адрес арендованного имущества	Стоимость работ (руб., коп.)	Дебет	Кредит	Срок полезного использования арендуемого имущества ²²

Председатель комиссии:

(должность, Ф.И.О.)

Члены комиссии:

(должность, Ф.И.О.)

(должность, Ф.И.О.)

назначенных приказом № ____ от " ____ " _____ 20 ____ года.

" ____ " _____ 20 ____ г.

Порядок применения

*Сводного акта списания на расходы/расходы будущих периодов капитальных затрат
(неотделимых улучшений арендованного имущества)*

Применяется при списании произведенных затрат на неотделимые улучшения арендованного имущества по нескольким объектам.

Составляется в одном экземпляре Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка. Акт передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

²² Затраты на неотделимые улучшения арендованного имущества списываются на расходы Банка со счета по учету расходов будущих периодов в течение срока полезного использования, определяемого для арендуемого здания.

ФОРМА 25

ООО "ХКФ Банк"

Отчет о начислении амортизации ОС и НМА за _____ 20__ г.

№ п/п	Дата ввода в эксплуатацию	Инв.№	Наименование	Коэффициент амортизации	Срок полезного использования	Балансовая стоимость	Начислено всего на начало месяца	Начислено за месяц	Переоценка	Остаточная стоимость	Примечание
ИТОГО											

Отчет составил: _____

Подпись (Ф.И.О.)

Порядок применения
Отчета о начислении амортизации ОС и НМА

Применяется при начислении амортизации основных средств и нематериальных активов.

Отчет составляется в одном экземпляре и на его основе проводятся суммы амортизации ОС и НМА за текущий месяц, а также суммы увеличения амортизации при дооценке объектов ОС и НМА и суммы уменьшения амортизации вследствие уценки ОС и НМА в результате их переоценки. Отчет со сводным мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

технического состояния

объекта основных средств

Дата заполнения:
« » 20__ г.

ФИО заявителя	
Контактный телефон заявителя	
Структурное подразделение заявителя	
Расположение неисправного объекта основных средств	
ФИО сотрудника, ответственного за заключение	
Наименование объекта основных средств (например, «Принтер»)	
Модель объекта основных средств (например, «HP LJ 2300»)	
Заводской (серийный) №	
№ паспорта	
Инвентарный номер	

Описание неисправности, повреждений:

Предпринятые действия:

Оборудование на гарантии ☐ да ☐ нет
Дата окончания гарантии « » 20__ г.

Заключение:

Информация для МТО:

Подпись сотрудника, заполняющего Заявку _____ / _____ /
расшифровка подписи

Подпись заявителя _____ / _____ /
расшифровка подписи

Порядок применения

Заключения о техническом состоянии объекта основных средств

Применяется для осмотра неисправного объекта основных средств ответственным сотрудником подразделения, за которым закреплено обслуживание объекта. Заключение составляется в двух экземплярах, один из которых передается в Управление обеспечения логистики и служит обязательным приложением к Акту выбытия объектов основных средств. Второй экземпляр Заключения остается в подразделении, ответственном за обслуживание объекта. Заключение вместе с Актом выбытия объектов основных средств помещается в документы дня.

ФОРМА 27

ООО «ХКФ Банк»
В Отдел учета кредитных операций

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам
в валюте РФ

по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации и Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Период начисления (с__ по__)	Процент ная ставка	Сумма процентов к получению	Категория качества кредита

ИТОГО:

Заместитель Директора Департамента
финансовых рынков

подпись

Ф.И.О.

Заместитель Главного бухгалтера

подпись

Ф.И.О.

Порядок применения
распоряжения на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ

Служит основанием для отражения на счетах бухгалтерского учёта получения процентов по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ).

Составляется сотрудником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется Заместителем Главного бухгалтера и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер/расчетный документ по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 28

ООО "ХКФ Банк"
в Отдел учета кредитных операций

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на погашение задолженности по предоставленным
корпоративным
кредитам в валюте РФ

по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита	Сумма погашения задолженности	Категория качества кредита

ИТОГО:	
---------------	--

Начальник
Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

подпись

Ф.И.О.

Начальник
Управления последующего контроля

подпись

Ф.И.О.

Порядок применения
распоряжения на погашение задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в валюте
РФ

Служит основанием для погашения задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в валюте РФ, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в Отдел учета кредитных операций для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и платежное требование/платежное поручение по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 29

ООО "ХКФ Банк"

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на начисление процентов по предоставленным корпоративным
кредитам
в иностранной валюте

по состоянию на «__» _____ 20__ г.

Курс ЦБ РФ на «__» _____ 20__ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма начисленных процентов (в ИВ)	Категория качества кредита

ИТОГО в валюте РФ	
------------------------------	--

Начальник
Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

подпись

Ф.И.О.

Начальник
Управления последующего контроля

подпись

Ф.И.О.

Порядок применения
распоряжения на начисление процентов по предоставленным корпоративным кредитам в
иностранной валюте

Служит основанием для начисления процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется сотрудником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 30

ООО «ХКФ Банк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на получение процентов по предоставленным корпоративным
кредитам в иностранной валюте

по состоянию на «__»_____20__г.

Курс ЦБ РФ на «__»_____20__г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Период начисления	Процент- ная ставка	Сумма процентов к получению (в ИВ)	Категория качества кредита

ИТОГО в валюте РФ	
------------------------------	--

Начальник
Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

подпись

Ф.И.О.

Начальник
Управления последующего контроля

подпись

Ф.И.О.

Порядок применения

**распоряжения на получение процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной
валюте**

Служит основанием для получения процентов по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемых Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение, сообщение SWIFT и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА
31

ООО "ХКФ Банк"

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на погашение задолженности по предоставленным
корпоративным кредитам
в иностранной валюте

по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Курс ЦБ РФ на
«___» _____ 20__ г.

Наименование Заемщика	Страна регистрации Заемщика	Номер и дата договора	Сумма кредита (в ИВ)	Сумма погашения задолженности (в ИВ)	Категория качества кредита

ИТОГО в валюте РФ	
------------------------------	--

Начальник
Управления корпоративного финансирования
и отношений с инвесторами

подпись

Ф.И.О.

Начальник
Управления последующего контроля

подпись

Ф.И.О.

Порядок применения
распоряжения на погашение задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в
иностранной валюте

Служит основанием для погашения задолженности по предоставленным корпоративным кредитам в иностранной валюте, обслуживаемым Управлением корпоративного финансирования и отношений с инвесторами (далее – «УКФОИ»).

Составляется начальником УКФОИ в разрезе договоров, валюты договоров и размеров процентной ставки по договорам в одном экземпляре. Распоряжение контролируется и визируется начальником Управления последующего контроля и передается в соответствующее подразделение Департамента учета и отчетности для отражения операции на счетах бухгалтерского учета. Распоряжение, сообщение SWIFT и мемориальный ордер по отражению операции помещаются в документы дня.

ФОРМА 32

В Отдел учета валютных операций ООО «ХКФ Банк»

Распоряжение на размещение /выкуп /погашение Облигаций

Дата составления
Распоряжения

Прошу отразить в бухгалтерском учете операции с Облигациями, выпущенными ООО «ХКФ Банк»

Облигаций: Номинал _____ *рублей*

BS	SETTLECODE	SECNAME	SECCODE	Данные	Итог		
S / B Первичное или вторичное размещение/ выкуп /погашение	T0 расчеты день в день	Наименование эмитента, № выпуска Облигаций	ISIN	Среднее PRICE	сумма в %		
		Государственный регистрационный номер Дата погашения Выпуска Облигаций		Сумма ACCRUED	сумма, руб.		
				Сумма QTY	кол-во, шт		
				Сумма QTY Real	кол-во, шт		
				Сумма VALUE	сумма, руб.		
				Сумма COMMISSION	сумма, руб.		
				Сумма CL_COMISS	сумма, руб.		
				Сумма EX_COMISS	сумма, руб.		
				Сумма TR_COMISS	сумма, руб.		
		T0 Среднее PRICE				сумма в %	
		T0 Сумма ACCRUED				сумма, руб.	
		T0 Сумма QTY				кол-во, шт	
		T0 Сумма QTY Real				кол-во, шт	
		T0 Сумма VALUE				сумма, руб.	
T0 Сумма DISCOUNT				сумма, руб.			
T0 Сумма INCOME				сумма, руб.			
T0 Сумма COMMISSION				сумма, руб.			
T0 Сумма CL_COMISS				сумма, руб.			
T0 Сумма EX_COMISS				сумма в %			
T0 Сумма TR_COMISS				сумма, руб.			
S Среднее PRICE					сумма в %		
S Сумма ACCRUED					сумма, руб.		
S Сумма QTY					кол-во, шт		
S Сумма QTY Real					кол-во, шт		
S Сумма VALUE					сумма, руб.		
S Сумма COMMISSION					сумма, руб.		
S Сумма CL_COMISS					сумма, руб.		
S Сумма EX_COMISS					сумма, руб.		
S Сумма TR_COMISS					сумма, руб.		

Приложения к распоряжению
Отчет ФБ ММББ 4 (Четыре) листаОтветственный сотрудник:
должность

Ф.И.О.

ОРМА 33

В Отдел учета валютных операций
ООО «ХКФ Банк»

Распоряжение по начислению процентов по Облигациям

«___» _____ 20__ г.

Прошу отразить в бухгалтерском учете начисление процентов по облигациям, выпущенным ООО «ХКФ Банк, за период с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.:

Сумма начисленного купона

_____ (_____) руб. ____ коп

Параметры выпуска:

государственный регистрационный номер

ISIN

Номинал облигаций:

_____ рублей ____ коп.

Номер купона:

Процентная ставка по купону, % годовых:

Количество облигаций:

_____ штук

Дата выплаты купонного дохода:

_____ 20__ г.

Ответственный сотрудник:

Должность

Подпись

_____ (_____)

ФОРМА 34

В Отдел учета валютных операций ООО
«ХКФ Банк»

Распоряжение на списание части Дисконта по Облигациям

«___» _____ 20__ г.

Прошу отразить в бухгалтерском учете списание части Дисконта по Облигациям, выпущенным ООО «ХКФ Банк», приходящейся на период с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.:

Сумма Дисконта, относимого на расходы _____ (_____) руб.
Банка²³: _____ коп.

Параметры выпуска Облигаций:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг

ISIN

Номинал Облигаций: _____ руб. _____ коп.

Количество Облигаций: _____ (_____) штук

Срок погашения Облигаций: _____ 20__ г.

Дата досрочного выкупа эмитентом: _____ 20__ г.

Ответственный сотрудник:

Должность

Подпись

_____ (_____).

²³ В случае досрочного выкупа для досрочного погашения или для дальнейшего обращения, списывается вся оставшаяся на счете 52503 сумма Дисконта.

ФОРМА 37

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю
Председатель
Правления ООО «ХКФ Банк»
_____ (Фамилия, инициалы)
(подпись)

«__» _____ 20__ г.

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

№ п/п	Наименование материальных запасов	Регион	Адрес регионального подразделения Банка	МВЗ	Единиц а измерения	Количес т во единиц	Цена за единицу (без НДС), руб.	Сумма НДС, руб.	Сумма с учетом НДС, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.									
2.									
...									
Ито го:	х	х	х	х	х	х	х		

Вышеуказанные материальные запасы получены по накладной от «__» _____ 20__ г. № _____ от _____
(наименование поставщика)

и использованы _____
(для проведения рекламной акции «Наименование акции», или в рамках продвижения продукта Банка <наименование продукта >, или иное)

Ответственный сотрудник ЗП: _____
(подпись) _____
(должность, наименование подразделения, фамилия и инициалы)

Согласовано:

(Наименование должности руководителя Подразделения-инициатора) _____
(подпись) _____
(Фамилия, инициалы)

«__» _____ 20__ г.

Порядок применения Отчета об использовании материальных запасов

Отчет применяется для списания на расходы Банка переданных в эксплуатацию рекламно-информационных материалов и упаковочного материала (пакетов, бандеролей, пломб свинцовых).

Отчет составляется в одном экземпляре ответственным сотрудником подразделения, осуществляющего закупки материальных запасов (далее – Ответственный сотрудник ЗП) согласно соответствующей заявке подразделения, инициировавшего закупки материальных запасов (далее – Подразделение-инициатор).

Ответственный сотрудник ЗП заполняет таблицу данными об использованных материальных запасах, при этом в Отчете необходимо указать номер и дату товарной/товарно-транспортной накладной на поставку материальных запасов, а также наименование поставщика материальных запасов.

В графе 2 «Наименование материальных запасов» указывается наименование материальных запасов без сокращений, при этом для каждого наименования материальных запасов используется отдельная строка Отчета (в разрезе адресов региональных подразделений Банка).

В графе 3 «Регион» указывается название региона (города), в котором находится региональное подразделение.

В графе 4 «Адрес доставки» указывается адрес (улица, номер дома/строения/корпуса) банковского офиса, в эксплуатацию которому переданы материальные запасы.

В графе 5 «МВЗ» указывается место возникновения затрат в соответствии с кодом, присваиваемым автоматизированной системой SAP EPR.

В графе 6 «Единица измерения» указывается единица измерения материальных запасов, на которую была установлена цена их приобретения (единица веса, длины, площади, объема, штука, пачка и т. п.).

В графе 7 «Количество единиц» указывается количество единиц материальных запасов.

В графе 8 «Цена за единицу (без НДС), руб.» указывается цена приобретения одной единицы измерения материальных запасов без учета НДС. Цена за единицу измерения указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой (например, сумма 27 рублей 47 копеек обозначается как 27,47; сумма 54 копейки обозначается как 0,54).

В графе 9 «Сумма НДС» указывается сумма НДС в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

В графе 10 «Сумма с учетом НДС, руб.» указывается общая стоимость приобретения материальных запасов одного наименования, включая сумму НДС, указывается в рублях, копейки отделяются от целых рублей запятой и обозначаются двумя знаками после запятой.

Ответственный сотрудник ЗП указывает под таблицей цели, на которые были использованы материальные запасы (например, «в рекламных целях, в рамках рекламной акции...» и т.п.), в конце Отчета ставит свою подпись, указывает свою должность, фамилию и инициалы.

Руководитель Подразделения-инициатора согласовывает Отчет путем проставления своей подписи, указывает наименование своей должности, фамилию и инициалы, дату согласования. Согласование Отчета происходит в день составления Отчета.

Ответственный сотрудник ЗП передает заполненный Отчет и накладную в Управление учета хозяйственных операций для отражения в бухгалтерском учете и формирования мемориального ордера. Отчет, накладная и мемориальный ордер помещаются в документы дня.

ФОРМА 38

ООО «ХКФ Банк»

Утверждаю

Председатель Правления ООО «ХКФ Банк»

(фамилия, инициалы)

Подпись

«___» _____ 20__ г.

АКТ

ВВОДА В ЭКСПЛУАТАЦИЮ НЕДВИЖИМОСТИ,
временно неиспользуемой в основной деятельности

№ _____ от «___» _____ 20__ г.

Комиссия в составе:

Председателя:

(должность, фамилия, инициалы)

и членов:

(должность, фамилия, инициалы)

(должность, фамилия, инициалы)

назначенных Приказом № _____ от «___» _____ 20__ года, произвела осмотр:

Наименование объекта	указывается "земля", "здание" или "часть здания"							
Адрес местонахождения								
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего право собственности на объект	в т.ч. указать общую площадь объекта							
Целевое использование объекта Банком		Земельный участок, переданный в аренду						
		Земельный участок, назначение которого не определено						
		Объект, находящийся на стадии сооружения (строительства), реконструкции, предназначенный для предоставления в аренду						
		Здание или его часть, планируемое для сдачи в аренду						
		Здание или его часть, фактически переданное в аренду (кроме лизинга)	части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга				да/нет	
доля от общей площади, переданная в аренду				%				
Реализация объекта		планируется		при возможности указать конкретный срок		в срок не ранее 1 года		в срок до 1 года
Первоначальная стоимость								
Текущая справедливая стоимость объекта (руб.)								
Источник информации о ТСС								
Профессиональное суждение от	«___» _____ 20__ г.							

Результаты испытания объекта _____

Заключение комиссии _____

Приложение _____

Председатель комиссии:

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Члены комиссии:

1. _____

(подпись)

(фамилия, инициалы)

2. _____

(подпись)

(фамилия, инициалы)

«_____» _____ 20__ г.

«_____» _____ 20__ г.

Отметка бухгалтерии: *карточка заведена*

Порядок применения

акта ввода в эксплуатацию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Применяется при вводе в эксплуатацию объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. При изменении статуса объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на статус объекта основных средств оформление акта не требуется.

Акт составляется Комиссией и утверждается Председателем Правления Банка, передается бухгалтерскому работнику Управления учета хозяйственных операций для формирования мемориальных ордеров по операции, а также заполнения инвентарной карточки. Акт с мемориальным ордером помещается в документы дня.

ФОРМА 39

ООО «ХКФ Банк»

**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ СУЖДЕНИЕ
ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТАТУСА ОБЪЕКТА НЕДВИЖИМОСТИ**

Наименование объекта	<i>указывается "земля", "здание" или "часть здания"</i>							
Адрес местонахождения								
Наименование и реквизиты документа, подтверждающего право собственности на объект	<i>в т.ч. указать общую площадь объекта</i>							
Целевое использование объекта Банком		Земельный участок, переданный в аренду						
		Земельный участок, назначение которого не определено						
		Объект, находящийся на стадии сооружения (строительства), реконструкции, предназначенный для предоставления в аренду						
		Здание или его часть, планируемое для сдачи в аренду						
		Здание или его часть, фактически переданное в аренду (кроме лизинга)	части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга	да/нет				
			доля от общей площади, переданная в аренду	%				
	Другое, указать (-перевод для использования в собственной деятельности, - перевод для реализации)							
Реализация объекта		планируется		при возможности указать конкретный срок		в срок не ранее 1 года		в срок до 1 года
		не планируется						
Удержание в ожидании прироста стоимости в срок не менее 1 года		планируется				не планируется		
Классификация объекта		Основное средство		Недвижимость ВНОД		Внеоборотный запас		
Текущая справедливая стоимость объекта (руб.)								
Источник информации о ТСС								
Ответственный работник	_____		_____		_____			
	наименование должности		подпись		фамилия, инициалы			
Дата составления	«___» _____ 20__ г.							

ФОРМА 40

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

«___»_____20__г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ по конверсионной сделке

Прошу сделать необходимые проводки по конверсионной сделке:

Контрагент: _____

Генеральное соглашение: _____

Тип сделки: _____

Тикет сделки № _____

1. ООО «ХКФ БАНК» продаёт валюта за валюта

Сумма покупки: валюта:

Дата покупки: «___»_____20__г

Сумма поставки: валюта:

Дата поставки: «___»_____20__г

Курс сделки: _____

Группа риска: _____

Примечание: _____

Исполнитель	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

Контролер	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

ФОРМА 41

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

« ____ » _____ 20 ____ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
по сделке SWAP

Прошу осуществить необходимые проводки по сделке СВОП:

Контрагент:

Генеральное соглашение:

Тип сделки:

Тикет сделки №

1. ООО «ХКФ БАНК» продаёт валюта за валютаСумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « ____ » _____ 20 ____ г.

Курс сделки:

Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « ____ » _____ 20 ____ г.2. ООО «ХКФ БАНК» покупает валюта за валютаСумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « ____ » _____ 20 ____ г.

Курс сделки:

Сумма поставки валюта :Дата поставки валюта : « ____ » _____ 20 ____ г.

Группа риска:

Примечание:

Исполнитель

Должность

Подпись

(_____)
 Фамилия, инициалы

Контролер

Должность

Подпись

(_____)
 Фамилия, инициалы

ФОРМА 42

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

«___» _____ 20__ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
по неттингу*Прошу осуществить необходимые проводки по неттингу:**Контрагент:* _____*Генеральное соглашение:* _____*Тип операции:* расчеты по неттингу.**Расчет по неттингу:**

	<i>Мы должны</i>	<i>Нам должны</i>
<i>Сумма поставки USD:</i>		
<i>Сумма поставки EUR:</i>		
<i>Сумма поставки RUB:</i>		
<i>Сумма поставки CZK:</i>		
<i>Сумма поставки GBP:</i>		
<i>Сумма поставки KZT:</i>		
<i>Сумма поставки UAH:</i>		

Примечание: _____

Исполнитель	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

Контролер	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

ФОРМА 43

ООО «ХКФ БАНК»

В Отдел учета валютных операций

« ____ » _____ 20 ____ г.

РАСПОРЯЖЕНИЕ
по банкнотной сделке

Прошу сделать необходимые проводки по банкнотной сделке:

Контрагент: _____

Генеральное соглашение: _____

Тип сделки: банкнотная сделка

Тикет сделки: _____

1. ООО <<ХКФ БАНК>> продает валюта за валюта

Сумма продажи: валюта :

Дата продажи: « ____ » _____ 20 ____ г.

Сумма поставки: валюта:

Дата поставки: « ____ » _____ 20 ____ г.

Курс сделки: _____

Группа риска: _____

Примечание: _____

Исполнитель	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

Контролер	Должность	_____	(_____)
		Подпись	Фамилия, инициалы

ФОРМА 45

ООО «ХКФ БАНК»

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на формирование резерва на возможные потери по счету №

№ п/п	Номер счета	Наименование контрагента	Сумма задолженнос ти, руб.	Коэффиц иент резервиро вания	Сумма резерва, руб.	Основание ²⁵
1						
2						
3						
.....						
	Итого:	х		х		

« » 20__ г.

Исполнитель

Должность

Подпись

(_____)
Фамилия, инициалы²⁵ Данная графа может отсутствовать; заполняется по необходимости.

ФОРМА 47

ООО «ХКФ БАНК»

В Операционный департамент/
Главному бухгалтеру ФилиалаРАСПОРЯЖЕНИЕ
ОБ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО АРЕНДЕ ИБС

В соответствии с Договором аренды ИБС № _____, заключенным с

(Фамилия, имя, отчество клиента)

прошу открыть в балансе Банка/Филиала лицевой счет

6	1	3	0	4	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

.....
☐ ²⁶ прошу осуществить списание денежных средств со счета клиента:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

.....
☐ ²⁷ прошу осуществить списание денежных средств, внесенных через кассу БО, с лицевого счета

4	7	4	2	2	8	1	0												
---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

на следующие счета доходов Банка:

№ лицевого счета	Сумма, подлежащая списанию со счета (цифрами)	Назначение платежа ²⁸ (нужное отметьте галочкой)
		<input type="checkbox"/> Доходы от предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа заемщикам Банка.
		<input type="checkbox"/> Доходы от предоставления в аренду индивидуального банковского сейфа не заемщикам Банка
		<input type="checkbox"/> НДС с суммы комиссионного вознаграждения.
		<input type="checkbox"/> Доходы будущих периодов по операциям от сдачи в аренду ИБС.
		<input type="checkbox"/> Штраф по услугам, связанным с предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов заемщикам Банка.
		<input type="checkbox"/> Штраф по услугам, связанным с предоставлением в аренду индивидуальных банковских сейфов не заемщикам Банка.

Подпись Работника БО _____ / _____ /
 (Фамилия, инициалы)

Дата: «__» _____ 20__ г.

Место для штампа работника БО

Отметки Банка

²⁶ Строка выбирается и заполняется при наличии в Банке действующего счета клиента (открытии счета).

²⁷ Строка выбирается и заполняется при отсутствии в Банке счета клиента.

²⁸ Приведенный перечень комиссий и сборов является примерным и может быть изменен. Если Клиент является нерезидентом, в назначении платежа (перед содержанием операции) проставляется соответствующий код валютной операции.

Учётная политика ООО «ХКФ Банк» на 2011 год для целей бухгалтерского учёта

Остаток на счете по состоянию на _____.____.20__ г.	_____руб. ____коп.	Подпись и штамп Ответственного работника Банка/Филиала
Списано со счета:	_____руб. ____коп.	

Приложение 4

**ФОРМЫ РЕГИСТРОВ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА,
ПО КОТОРЫМ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНЫ УНИФИЦИРОВАННЫЕ ФОРМЫ**

Вид операций	Наименование регистра аналитического учета	Указание на внутренний документ Банка, содержащий форму регистра аналитического учета
Хозяйственные операции	Инвентарная карточка	<u>Настоящий документ (форма 1)</u>
	Приходно-расходная книга по учету бланков трудовой книжки и вкладыша в нее	Порядок учета и хранения трудовых книжек, бланков трудовой книжки и вкладыша в нее в ООО «ХКФ Банк»
Кассовые и расчетные операции	Кассовый журнал по приходу / расходу	<u>Настоящий документ (форма 2)</u>
	Валютный кассовый журнал по приходу / расходу	<u>Настоящий документ (форма 3)</u>
	Журнал учета невыясненных сумм	Регламент взаимодействия сотрудников ООО «ХКФ Банк» по работе с невыясненными суммами по поступившим платежам
Операции с банковскими картами	Сводная ведомость бланков карт и персонализированных (оформленных) карт, востребованных держателями	Методика ведения бухгалтерского учета операций с международными банковскими картами в ООО «ХКФ Банк»
Различные операции	Лицевой счет (в рублях по клиентским счетам за день)	<u>Настоящий документ (форма 4)</u>
	Лицевой счет (в рублях по внутрибанковским счетам)	<u>Настоящий документ (форма 5)</u>
	Лицевой счет (в единицах иностранной валюты)	<u>Настоящий документ (форма 6)</u>
	Лицевой счет (в единицах иностранной валюты с рублевым эквивалентом по курсу Банка России)	<u>Настоящий документ (форма 7)</u>

ООО «ХКФ Банк»

ИНВЕНТАРНАЯ КАРТОЧКА № _____

Дата составления	Документ на оприходование объекта основных средств		Кол-во объектов	Первоначальная стоимость всех объектов, руб.
	Дата	Номер		

наименование объекта основных средств, серия, тип постройки или модель, марка

Структурное подразделение	Вид деят.	Счет	Код аналитического учета	Первоначальная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету, руб.	Срок полезного использования	Норма амортизации, %	Код		Акт о вводе в эксплуатацию		Признак собственности				Амортизационная группа	Сумма начисленной амортизации	Документ, дата, номер	Вид операции	Регион, подрайон	Материально-ответственное лицо	Остаточная стоимость, руб.
							Норма амортизации отчисления за год	Счет для отнесения амортизации	Дата	Номер		Инвентарный номер	Заводской номер	Номер паспорта							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22

Оборотная сторона

Реконструкция, достройка, дооборудование, модернизация объекта						Ремонт объекта					Наименование конструктивн ых элементов и других признаков, характеризую щих объект	Материалы, размеры и прочие сведения					Приме чение
Вид операц ии	Документ			Сумма затрат, руб.	Инвента рный номер	Вид ремонта	Документ			Сумм а затра т, руб.		Основ ной объект	Приспособлений, принадлежностей, пристроенных помещений и др.				
	наимено вание	дата	номер				наимено вание	дата	номер								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Лицо, ответственное за ведение инвентарной карточки _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

ФОРМА 2
ООО «ХКФ Банк»

КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ / РАСХОДУ
по счету № _____

« ____ » _____ 20__ г. Вид операции ____ Корреспондирующий счет № ____

Номер счета клиента	Номер документа	Символ отчета 748	Сумма	Наименование операции
ИТОГО	_____ документов на кол-во документов		_____ сумма цифрами	

Старший кассир _____
подпись

Контролер _____
подпись

ФОРМА 3
ООО «ХКФ Банк»

ВАЛЮТНЫЙ КАССОВЫЙ ЖУРНАЛ ПО ПРИХОДУ / РАСХОДУ

«___» _____ 20__ г. Вид операции ____ Корреспондирующий счет № ____

Номер счета клиента	Номер документа	Символ отчета 748 ²⁹	Сумма ³⁰	В рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ	Наименование операции
ИТОГО	_____ документов на кол-во документов		_____ сумма цифрами	_____ сумма цифрами	

Старший кассир _____
подпись

Контролер _____
подпись

²⁹ Данная графа не заполняется

³⁰ В единицах иностранной валюты

ФОРМА 4

ООО «ХКФ Банк»

Счет № _____ за _____
Дата проведения операций

Наименование счета

Валюта: RUR

Дата предыдущей операции по счету _____

РО ³¹	Док. ³²	КБ ³³	Внешний счет ³⁴	Счет	Дебет	Кредит
Остаток на начало периода						
Итог оборотов						
Остаток на конец периода						

³¹ Род операции³² Номер документа³³ БИК банка получателя³⁴ Счет получателя

ФОРМА 5

ООО «ХКФ Банк»

Счет № _____ за _____

Период формирования выписки

Наименование счета

Валюта: RUR

Дата предыдущей операции по счету _____

Дата	РО ³⁵	Док. ³⁶	КБ ³⁷	Счет	Дебет	Кредит	Назначение операции
Остаток на начало периода							
Итог оборотов							
Остаток на конец периода							

³⁵ Род операции³⁶ Номер документа³⁷ БИК банка получателя

ФОРМА 6

ООО «ХКФ Банк»

Лицевой счет № _____ / _____ (_____)
Обозначение валюты Признак счета

 Наименование лицевого счета

Выписка по счету за период с _____ по _____

Дата предыдущей выписки _____

Входящее сальдо _____ Курс ЦБ _____ руб. за 1 ед.
Сумма в ед. ин. валюты

Док. ³⁸	Дата проводки	Обороты		Назначение платежа
		Дебет	Кредит	
ИТОГО				

Исходящее сальдо _____ Курс ЦБ _____ руб. за 1 ед.
Сумма в ед. ин. валюты

³⁸ Номер документа

ФОРМА 7

ООО «ХКФ Банк»

Лицевой счет № _____ / _____ (_____)
Обозначение валюты Признак счета

Наименование лицевого счета

Выписка по счету за период с _____ по _____

Дата предыдущей выписки _____

Входящее сальдо _____ Курс ЦБ _____ руб. за 1 ед.
Сумма в ед. ин. валюты

Покрытие в нац. валюте _____
Сумма в рублях

Док. ³⁹	Дата проводки	Дата валют-ния	Код валюты	Счет	Валюта		Национальное покрытие		Назначение платежа
					Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	
ИТОГО									

Исходящее сальдо _____ Курс ЦБ _____ руб. за 1 ед.
Сумма в ед. ин. валюты

Покрытие в нац. валюте _____
Сумма в рублях

³⁹ Номер документа