

Приложение
к Приказу Президента
ПАО «УБРИР»
от 31.12.2013 № 1827

УТВЕРЖДАЮ
Президент ПАО «УБРИР»
_____ А.Ю. Соловьев
2013

**Учетная политика
Публичного акционерного общества
«Уральский банк реконструкции и развития»**

Стандарты бухгалтерского учета

Екатеринбург
2013 год

1. Общие положения. 5
2. Организационно-технический аспект. 8
 - 2.1. Организация бухгалтерского учета Банка. 8
 - 2.2. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями. 9
 - 2.3. Порядок документооборота и технологии обработки информации. 12
 - 2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка. 14
 - 2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета. 16
3. Методологические аспекты. 20
 - 3.1. Учет кассовых операций. 20
 - 3.2. Учет операций перевода денежных средств. 22
 - 3.2.1 Порядок осуществления операций перевода денежных средств по счетам клиентов. 23
 - 3.2.2 Порядок ведения очередей распоряжений на перевод денежных средств. 26
 - 3.2.3. Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам. 29
 - 3.2.4 Порядок проведения документарных операций. 30
 - 3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам. 31
 - 3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств. 31
 - 3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств. 34
 - 3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке. 36
 - 3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам. 38
 - 3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства). 39
 - 3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий 40
 - 3.4. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт. 41
 - 3.5. Учет операций с иностранной валютой. 42
 - 3.6. Учет операций с драгоценными металлами. 43
 - 3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов. 44
 - 3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов. 45
 - 3.7. Учет операций доверительного управления. 46
 - 3.8. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей). 49
 - 3.8.1. Основные операции с ценными бумагами. 49
 - 3.8.2. Учет операций РЕПО. 55
 - 3.8.3. Учет налогов по операциям с ценными бумагами. 55
 - 3.8.4. Особенности учета брокерских сделок купли-продажи ценных бумаг. 55
 - 3.8.5. Учет операций Банка с выпущенными облигациями. 56
 - 3.8.6. Учет депозитарных операций с ценными бумагами. 58

- 3.8.7. Собственные операции Банка с ценными бумагами в рамках договоров на брокерское обслуживание. 62
- 3.9. Учет операций Банка с векселями. 64
 - 3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями. 64
 - 3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов. 66
- 3.10. Учет хозяйственных операций. 69
 - 3.10.1 Учет основных средств. 69
 - 3.10.2. Учет текущей аренды имущества 73
 - 3.10.3. Учет лизинговых операций Банка 74
 - 3.10.4. Нематериальные активы 76
 - 3.10.5. Учет материальных запасов 77
 - 3.10.6. Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. 78
 - 3.10.7. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. 79
- 3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери. 83
 - 3.11.1 Учет операций по формированию РВПС. 83
 - 3.11.2. Учет операций по формированию РВПА. 85
 - 3.11.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка. 86
- 3.12. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка. 87
 - 3.12.1. Определение доходов и расходов. 87
 - 3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. 87
 - 3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов. 88
 - 3.12.4. Особенности признания доходов и расходов. 89
 - 3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет. 90
 - 3.12.6. Учет комиссионных доходов. 91
 - 3.12.7. Учет доходов и расходов будущих периодов. 92
 - 3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка. 92
 - 3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли. 92
- 3.13. Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), на счетах главы «Г». 93
- 3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг) 95
- 3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов. 97
- 3.16. Учет производных финансовых инструментов. 99
- 3.17. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера. 109

- 3.18. Учет отложенного налога на прибыль. 110
- 3.19. Учет операций со сберегательными сертификатами. 111
- 3.20. Порядок выплаты страхового возмещения по вкладам клиентов банка-банкрота 112
- 3.21. Обратный выкуп уступленных прав требования. 113
- 4. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. 113
 - 4.1. Общие положения и нормативные документы. 113
 - 4.2. Порядок и сроки составления годовой отчетности. 113
 - 4.3. Состав годовой отчетности. 114
 - 4.4. Подготовка к составлению годовой отчетности. 115
 - 4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете. 116
 - 4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете. 118

1. Общие положения.

1.1. Основными целями Учетной политики Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» (далее - Банк) являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

1.2. Учетная политика разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами, регулирующими организацию и ведение бухгалтерского учета, в т.ч.:

Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ);

Налоговый кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями) (далее по тексту – НК РФ);

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402–ФЗ (с изменениями и дополнениями);

Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 № 385-П (далее по тексту – Правила бухгалтерского учета),

иные законодательные акты Российской Федерации и нормативные акты Банка России.

1.3. Принципы формирования Учетной политики

Учетная политика Банка сформирована на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учета:

1.3.1. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1.3.2. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного

регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, касающихся деятельности кредитных организаций, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной жизни или существенного изменения условий его деятельности.

1.3.4. Принцип осторожности, предполагающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Применяемые Банком критерии осмотрительности направлены на обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете потерь (расходов) и обязательств (пассивов), чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

1.3.5. Принцип временной определенности фактов хозяйственной жизни и полноты их отражения, когда факты хозяйственной жизни Банка (его операции) отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) и относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

1.3.6. Принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

1.3.7. Принцип преемственности входящего баланса, при котором остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

1.3.8. Принцип приоритета содержания над формой, предполагающий, что отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни осуществляется в первую очередь исходя из экономической сущности операций, а лишь затем - из их юридической формы.

1.3.9. Принцип открытости, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и быть лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

1.3.10. Принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других предприятий.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.

1.3.11. Принцип непротиворечивости, в соответствии с которым достигается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

1.3.12. Принцип рациональности, предусматривающий рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины Банка.

1.4. Оценка активов и обязательств.

1.4.1. Особенности отражения активов.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в зависимости от типа операции активы оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты такой оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива,

учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Порядок переоценки средств в иностранной валюте и драгоценном металле в связи с изменением курса иностранной валюты (учетной цены на драгоценные металлы), установленного Банком России, изложен в части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете:

- 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах»
- 602 «Прочее участие».

1.4.2. Особенности отражения обязательств.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными документами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

1.5. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, фактов хозяйственной жизни и других операций Банка ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

2. Организационно-технический аспект.

2.1. Организация бухгалтерского учета Банка.

2.1.1. За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет Президент Банка.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет Главный бухгалтер Банка, который:

- обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и указаниям Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ);
- осуществляет общий контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера Банка по документальному оформлению операций (в том числе при их хранении в электронном виде) и представлению необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

2.1.2. Руководители и главные бухгалтера филиалов обеспечивают выполнение требований, изложенных в п. 2.1.1. Учетной политики, в филиалах Банка.

2.1.3. Кассовые документы и расчетные документы принимаются к исполнению с подписью (в том числе электронной подписью (далее – ЭЦП) Главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера), либо лица, наделенного полномочиями на подписание указанных документов приказом (распоряжением) по Банку либо должностной инструкцией в зависимости от факта хозяйственной жизни.

2.1.4. В случае разногласий между Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка (директором филиала и главным бухгалтером филиала) по осуществлению учета отдельных фактов хозяйственной жизни документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения Президента Банка (директора филиала), который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

2.1.5. Учетно-операционный аппарат Банка включает в себя сотрудников, осуществляющих:
прием и/или оформление распоряжений, кассовых и других документов и отражение соответствующих банковских операций по счетам бухгалтерского учета;

текущий и последующий контроль за отражением операций Банка на счетах бухгалтерского учета;

контроль сформированного баланса банка, документов аналитического и синтетического учета, формирование бухгалтерской отчетности;

свод и подшивку бухгалтерских документов.

Все сотрудники учетно-операционного аппарата в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются Главному бухгалтеру Банка.

2.1.6. Организация работы учетно-операционного аппарата Банка строится по принципу предоставления сотрудникам подразделений Банка прав ответственных исполнителей, которым поручается:

- оформлять и подписывать (в том числе ЭЦП) документы по выполняемому кругу операций: единолично (если операции не подлежат дополнительному контролю);
- ставить подпись исполнителя - до проставления контролирующей подписи;
- осуществлять контроль проводимых операций и проставлять контролируемую подпись.

Конкретные обязанности сотрудников учетно-операционного аппарата (п.2.1.5) и распределение обслуживаемых ими счетов определяются Главным бухгалтером Банка (филиала) или – по его поручению – начальниками отделов. Типовые обязанности также содержатся в утвержденных должностных инструкциях.

2.2. Порядок внутреннего контроля за совершаемыми операциями.

2.2.1. В Банке осуществляется постоянный текущий и последующий контроль (в том числе с использованием ЭЦП) за отражением операций на счетах бухгалтерского учета, своевременным и полным формированием баланса, документов аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности.

2.2.2. Организация последующего контроля возлагается на Главного бухгалтера Банка (филиала) и руководителей подразделений Банка.

Текущий контроль осуществляется руководителями соответствующих подразделений при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

2.2.3. Главный бухгалтер (Заместители Главного бухгалтера), руководители соответствующих структурных подразделений осуществляют:

контроль за открытием лицевых счетов;

контроль за своевременным и достоверным бухгалтерским учетом банковских операций;

контроль за соблюдением Учетной политики при осуществлении и учете банковских операций;

контроль за соблюдением Графика работ по закрытию операционного дня, формированием документов аналитического и синтетического учета;

ежедневный контроль сформированного баланса, оборотных ведомостей, сверку с данными аналитического и синтетического учета;

контроль за своевременным, полным и достоверным формированием бухгалтерской отчетности, в т.ч. Годового отчета и публикуемой отчетности Банка.

2.2.4. Руководители подразделений, осуществляющих отражение операций банка по счетам бухгалтерского учета, осуществляют постоянный текущий контроль за проводимыми подразделением операциями в части их отражения на счетах бухгалтерского учета и оформления операций бухгалтерскими документами.

Функции контролера могут быть возложены на отдельных сотрудников подразделения с закреплением указанных функций в должностной инструкции и утверждением в установленном порядке образца подписи контролирующего работника и карты доступа ЭЦП (при необходимости).

Контроль операций, проводимых подразделениями, в штатном расписании которых не предусмотрены должности руководителей подразделений (операционные кассы вне кассового узла - ОКВКУ), осуществляется:

в ОКВКУ Головного банка, расположенных в г. Екатеринбурге - сотрудниками отдела кассовых операций Управления обработки и контроля финансовых операций;

в иногородних ОКВКУ Головного банка – сотрудниками дополнительных, операционных, кассовых офисов (далее совместно «Офисы»), на территории которых расположены ОКВКУ (в обязанности которых входит сверка итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета);

в ОКВКУ филиалов – главным бухгалтером (заместителем) филиала или ответственным лицом, на которого возложена обязанность сверки итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета);

в иногородних ОКВКУ филиалов – сотрудниками Офисов, на территории которых расположены ОКВКУ, исполняющие обязанности сверки итогов кассовых операций с данными бухгалтерского учета.

2.2.5. Контроль учетных операций в банке организуется следующими организационно – техническими способами:

посредством визуального контроля бухгалтерского документа, оформленного на бумажном носителе (все внутрибанковские мемориальные и кассовые документы);

программным способом (платежно-расчетные документы клиентов банка):

путем процедуры двойного ввода документа

путем визуального контроля и подтверждения сформированного в электронном виде документа.

2.2.6. Исправление ошибочных записей, выявленных в регистрах бухгалтерского учета, производится в соответствии с действующей Учетной политикой.

2.2.7. Текущий контроль за оформлением бухгалтерских и кассовых документов, наличием всех необходимых подписей возлагается на руководителей подразделений, в чьи обязанности входит обработка проводимых Банком операций и их отражение в балансе Банка.

Последующий контроль за оформлением документов и наличием всех подписей осуществляется:

в части бухгалтерских документов - работниками, занятыми сводом и сшивом документов дня;

в части кассовых документов – работниками, на которых возложена обязанность последующего контроля документов.

После проведения проверки:

бухгалтерские документы формируются в сшив документов дня, при этом:

сводный бухгалтерский журнал сверяется с оборотной ведомостью;

выписка из бухгалтерского журнала сверяется с итогами, представленными в сводном бухгалтерском журнале.

кассовые документы сверяются с данными кассовых журналов, формируются в кассовый свод дня и хранятся в порядке, установленном соответствующим внутрибанковским положением.

2.2.8. Главный бухгалтер Банка, заместители Главного бухгалтера, руководители и работники последующего контроля учетно-операционного аппарата Банка, а также иных подразделений (при необходимости) систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

График проведения последующих проверок устанавливается ежегодно, без указания персонального состава проверяемых, распоряжением Главного бухгалтера Банка, с учетом того, что работа каждого работника учетно-операционного аппарата Банка проверяется не реже одного раза в год. Графиком также определяется тематика проверок.

Главные бухгалтера филиалов ежеквартально в срок не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, сохраняют в каталог «X:\Registers\Филиал\ГГГГ\» справку (в электронном виде) о количестве и тематике проведенных проверок, выявленных нарушениях и мерах, принятых для устранения нарушений.

При проведении последующих проверок контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками о недостатках, выявленных при последующей проверке, которые направляются Главному бухгалтеру Банка и финансовому директору.

Главный бухгалтер Банка и финансовый директор обязаны лично рассмотреть поступившую справку в течение пяти рабочих дней с даты ее получения в присутствии сотрудников учетно-

операционного подразделения и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

В отдельных случаях по распоряжению Главного бухгалтера или финансового директора подразделения, допустившее указанное в справке нарушение, составляет план мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе последующей проверки, и заверяет план подписью Главного бухгалтера или финансового директора. В установленные утвержденным планом сроки руководители указанных в нем подразделений обязаны предоставить главному бухгалтеру и финансовому директору отчет о выполнении (причинах невыполнения) распоряжения в части соблюдения порядка исправления выявленных нарушений.

2.3. Порядок документооборота и технологии обработки информации.

2.3.1. Документооборот в Банке, а также технология обработки информации организуются и осуществляются в соответствии со следующими документами:

настоящим разделом Учетной политики;

Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка;

графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка;

графиком подписания ЭЦП документов дня банка при закрытии операционного дня;

внутрибанковскими документами, определяющими порядок проведения отдельных банковских операций и фактов хозяйственной жизни.

2.3.2. Продолжительность операционного времени по обслуживанию клиентов Банка - юридических и физических лиц, а также осуществлению расчетов по корреспондентским счетам устанавливается приказами Президента Банка и закрепляется в действующих договорах.

В течение операционного дня, определенного указанным Приказом для каждого структурного подразделения либо группы операций, производится обслуживание клиентов и прием документов для отражения их в учете.

В рамках внутрибанковских порядков и положений допускается прием документов и обслуживание клиентов во внеоперационное время.

Порядок и сроки передачи документов для составления сводных платежных поручений на оплату сумм с корреспондентских счетов определяются внутрибанковскими положениями.

2.3.3. Применение указанных в п. 2.3.1. документов обеспечивает следующее:

распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка в операционное время подразделения (в том числе поступающие из филиалов), оформляются и отражаются по счетам бухгалтерского учета в этот же день;

распорядительные документы клиентов, поступающие в подразделения Банка по окончании операционного времени подразделения, при отсутствии иных соглашений (отраженных в условиях договоров и / или Тарифах) отражаются по счетам на следующий рабочий день; при этом порядок приема документов по окончании операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов;

распорядительные документы, поступающие от структурных подразделений банка в учетно-операционные подразделения в установленное время приема внутрибанковских распоряжений, отражаются по соответствующим счетам в более позднюю дату из двух дат: даты составления распоряжения и даты поступления распоряжения в подразделение;

денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от клиентов во время работы кассы, отражаются по соответствующим счетам в день такого поступления; при этом не допускается прием денежной наличности и ценностей во время, отличное от установленного времени работы кассы;

денежная наличность и ценности, поступившие в кассу Банка от инкассаторских подразделений, отражаются по соответствующим счетам в порядке, установленном соответствующим разделом Учетной политики.

2.3.4. При подписании документов клиентов, принимаемых к исполнению, фамилия подписавшего работника Банка должна быть обозначена разборчиво (штампами) с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

Не допускается внесение исправлений в кассовые и расчетные документы.

2.3.5. Основанием для отражения информации о совершенных операциях Банка в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, к которым относятся:

акты, накладные, т.п. (формы, утвержденные соответствующими органами либо самостоятельно разработанные Банком);

заключенные между Банком и клиентами (контрагентами) договора, соглашения, а также изменения к ним;

распоряжения клиента (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения);

кассовые документы клиента (денежные чеки, объявления на взнос наличными);

иные документы, разработанные Банком по операциям, проводимым с клиентами (заявления либо распоряжения клиентов на совершение операций);

утвержденные внутренними регламентами (порядками) формы документов, являющихся основанием для совершения операций;

документы, включенные в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»);

унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные постановлениями Госкомстата РФ, распространяемые на кредитные организации;

2.3.6. Для оформления учетных операций, проведенных в используемом программном обеспечении и отраженных в бухгалтерском балансе Банка, используются:

документы, предусмотренные нормативными документами Банка России (платежные поручения, приходные и расходные кассовые ордера, мемориальные ордера, т. п.);

документы, разработанные Банком самостоятельно (реестры, акты и т.п.).

При разработке банком документов соблюдаются требования Закона «О бухгалтерском учете», а именно - самостоятельно разработанные документы содержат следующие обязательные реквизиты:

а) наименование документа;

б) дату составления документа;

в) наименование организации, от имени которой составлен документ;

г) содержание хозяйственной операции;

д) измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

ж) личные подписи указанных лиц.

2.3.7. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся в автоматизированной банковской системе (АБС). При совершении бухгалтерских операций в АБС автоматически производится одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

2.4. Порядок осуществления расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка.

2.4.1. Осуществление расчетов и документооборота с филиалами и Офисами Банка, а также контроль за осуществляемыми операциями производится в соответствии с требованиями, установленными:

Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в части порядка осуществления перевода денежных средств по счетам внутрибанковских требований и обязательств между подразделениями Банка);

настоящим разделом Учетной политики;

Регламентом организации документооборота и формирования бухгалтерских документов дня банка;

Графиком работ по закрытию операционного дня и формированию баланса банка;

внутрибанковскими документами, определяющими порядок осуществления расчетов и документооборота между структурными подразделениями Банка при проведении отдельных банковских и хозяйственных операций.

2.4.2. Счета учета внутрибанковских требований и обязательств.

2.4.2.1. Для осуществления расчетных операций между филиалами и головным банком в балансах соответствующих структурных подразделений открываются следующие счета учета внутрибанковских требований и обязательств:

для учета внутрибанковских обязательств головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по суммам переводов клиентов, перечисленных по назначению – лицевые счета балансового счета № 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов»;

для учета внутрибанковских требований головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по суммам переводов клиентов, зачисленных по назначению – лицевые счета балансового счета № 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов»;

для учета обязательств головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по операциям, связанным с распределением активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации – лицевые счета балансового счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;

для учета требований головного банка (филиала) перед филиалом (головным банком) по операциям, связанным с распределением активов, обязательств, собственных средств (капитала) и имущества внутри кредитной организации - лицевые счета балансового счета № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

2.4.2.2. Аналитический учет операций по счетам 30301, 30302 ведется в разрезе каждого филиала по видам валют

Операции, проводимые по счетам № 30301, 30302, не отражаются на балансовых счетах № 30305, 30306.

2.4.3. Передача ресурсов по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств между структурными подразделениями (головным банком и филиалами) осуществляется на основании заявки руководителя подразделения, запрашивающего ресурсы по форме, установленной соответствующим внутрибанковским документом. Данная заявка является основанием для формирования бухгалтерских проводок по передаче / получению ресурсов структурными подразделениями банка.

Достаточность денежных средств на счетах № 30301 и 30305, открытым филиалу в балансе головного банка, для исполнения выставленных филиалом платежных документов контролируется главным бухгалтером филиала.

2.4.4. Расчетные операции по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства в сводном ежедневном балансе остатков и оборотов денежных средств на следующих парах счетов:

30301 и 30302;

30305 и 30306.

Неравенство оборотов по указанным счетам допускается только при совершении исправительных бухгалтерских проводок по счетам учета внутрибанковских требований и обязательств.

2.5. Порядок формирования документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1. Виды документов аналитического и синтетического учета.

2.5.1.1. В Банке (филиалах) формируются следующие регистры и документы:

а) документы аналитического учета:

- лицевые счета;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам;

б) документы синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- отчет о финансовых результатах.

в) прочие документы:

- бухгалтерский журнал;
- кассовый журнал (по приходу и по расходу);
- ведомость открытых (закрытых) за текущий день счетов;
- сводные документы (сводные платежные поручения, сводные платежные требования);
- книга регистрации счетов.

2.5.1.2. Указанные регистры и документы формируются по следующим разделам бухгалтерского баланса:

- раздел «А» - балансовые счета;
- раздел «Б» - счета доверительного управления;
- раздел «В» - внебалансовые счета;
- раздел «Г» - счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки);
- раздел «Д» - счета депо.

2.6. Особенности формирования отдельных документов и регистров учета.

2.6.1. Особенности формирования бухгалтерского баланса.

2.6.1.1. Ежедневный бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс формируется головным банком и филиалами за каждый календарный день.

Головной банк и филиалы формируют отдельные балансы. Головной банк формирует сводный баланс по данным всех филиалов и головного банка.

Формирование баланса головного банка производится в соответствии с Графиком закрытия операционного дня.

Формирование сводного баланса Банка производится ежедневно до 15.00 ч. местного времени (г. Екатеринбург).

2.6.1.2. Бухгалтерский баланс за нерабочие дни (кроме отчетных дат).

Под **нерабочими днями** понимаются официально установленные выходные и нерабочие праздничные дни, а также рабочие дни, на которые осуществлен перенос выходного дня при совпадении выходного и нерабочего праздничного дня.

Под **нерабочими днями Банка** понимаются дни, в которые в соответствии с установленным графиком работы структурных подразделений Банка отдельные структурные подразделения / все подразделения не работают с клиентами / группами клиентов и, соответственно, не отражают в бухгалтерском балансе Банка операции по счетам всех клиентов / групп клиентов.

В нерабочие дни Банка (при необходимости) осуществляются следующие операции:

- переоценка остатков средств на балансовых и внебалансовых счетах, связанная с изменением курса валют по отношению к российскому рублю и/или при изменении учетной цены драгоценных металлов - в день изменения курса (цены) при закрытии операционного дня;
- инкассирование денежной выручки клиентов головного банка и филиалов за нерабочие дни, при этом проинкассированная выручка в день ее пересчета зачисляется на счет клиента;
- погашение задолженности клиентов - юридических лиц по кредитным договорам (в т.ч. «овердрафт») из сумм проинкассированной в выходные дни выручки либо из сумм, внесенных в нерабочие дни физическими лицами на счета юридических лиц – получателей платежей, если такое погашение предусмотрено условиями договоров;
- возмещение по платежам, осуществленным в нерабочие дни через банкоматы филиалов – операции по возмещению осуществляются головным банком в балансе за дни проведения соответствующих операций (согласно выписке по операциям банкоматов в т.ч. полученной от филиала);
- начисление процентов по банковским операциям (в т.ч. по расчетным операциям, кредитным, депозитным, операциям с ценными бумагами и иным) в соответствии с условиями заключенных договоров и при соблюдении установленных принципов начисления процентов по банковским операциям.

Начисление процентов осуществляется по тем договорам, условия которых предполагают обязательный расчет процентов на внутримесячные даты (напр., в целях причисления сумм к счетам клиентов) вне зависимости от совпадения даты такого расчета с нерабочим днем.

- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;
- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам).

Распоряжением Главного бухгалтера Банка может быть установлен иной порядок формирования балансов за нерабочие дни Банка.

2.6.1.3. Бухгалтерский баланс на отчетную дату (кроме 1 января).

Под **отчетной датой** понимается 1 число каждого месяца.

По состоянию на отчетную дату подразделения Банка формируют все необходимые бухгалтерские операции, предусмотренные нормативными документами Банка России.

В частности, в день, предшествующей отчетной дате (не позднее последнего дня месяца), осуществляются следующие операции:

- начисление процентов по всем банковским операциям и их отражение на соответствующих счетах учета начисленных процентов;
- урегулирование резерва на возможные потери (сформированного как по задолженности, приравненной к ссудной, так и по задолженности по прочим активам) в т.ч.:
 - корректировка размера резерва по индивидуальным ссудам (активам) и по ссудам (активам), включенным в портфели однородных ссуд (требований);
 - корректировка размера резерва в связи с изменением курса валют и/или суммы требований / обязательств, а также суммы обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле);
- начисление пени (штрафов, неустоек), расчет которых в соответствии с решением суда осуществляется по установленной в решении ставке до определенной судебным решением даты;

В случае совпадения последнего календарного дня месяца с нерабочим днем Банка (выходным днем), в балансе Банка за последние календарные дни месяца дополнительно отражаются операции, предусмотренные п. 2.6.1.2 настоящего раздела Учетной политики.

2.6.1.4. Бухгалтерский баланс на 1 января.

2.6.1.4.1. До формирования баланса по состоянию на 1 января соответствующими подразделениями Банка осуществляются следующие предварительные операции:

- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)»;
- проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств выданных подотчет, сумм недостач денежных средств и других ценностей, принятие мер к возврату подотчетными лицами денежных средств;
- урегулирование дебиторской и кредиторской задолженности клиентов (контрагентов) по лицевым счетам балансовых счетов 474 «Расчеты по отдельным операциям» и 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», закрепленным за подразделением;
- сверка дебиторской задолженности (осуществляется при наличии остатка по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01 января и оформляется двусторонними актами);

- урегулирование и минимизация сумм, отраженных на счетах до выяснения;

2.6.1.4.2. По состоянию на 1 января соответствующие подразделения Банка обеспечивают:

- наличие нулевого остатка на балансовом счете 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;
- равенство остатков на сопоставимых счетах:

- 30301 и 30302 «Внутрибанковские требования (обязательства) по переводам клиентов»;
- 30305 и 30306 «Внутрибанковские требования (обязательства) по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»;
- соответствие остатков на сопоставимых счетах:
- 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и 30101;
- 30109 и 30110 «Корреспондентские счета (в) кредитных организаций (-ях) – корреспондентов (-ах)»;
- 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, депонированные в Банке России» и 30201;
- 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» и 30203;
- 30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений» и 30209;
- 30228 «Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России» и 30229;
- 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» и 91001;
- 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» и 91002;
- 91010 «Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов» и 91009;
- обеспечение сверки остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам и устранение расхождений между данными аналитического и синтетического учета по всем балансовым и внебалансовым счетам;
- сверка с клиентами (контрагентами) и урегулирование обязательств и требований учитываемых на счетах главы «Г».

2.6.1.4.3. В течение января (либо в иные сроки, установленные соответствующими внутрибанковскими порядками) осуществляются следующие операции:

- в срок до первого рабочего дня января – формирование выписок из лицевых счетов по счетам клиентов (юридических и физических лиц (если это предусмотрено договором), индивидуальных предпринимателей, кредитных организаций) с остатками по состоянию на 01 января;

Выписки формируются по счетам, открытым в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте, в драгоценных металлах, по расчетным, текущим, корреспондентским, накопительным, депозитным счетам, счетам учета текущей и просроченной ссудной задолженности клиентов, начисленных и просроченных процентов, факторинговых и лизинговых операций и др.

- выдача клиентам указанных выписок и обеспечение получения от клиентов Банка (филиалов) письменных подтверждений остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января;
- сверка остатков на корреспондентских счетах в РКЦ и счетах по учету ФОР (как балансовых, так и внебалансовых) – производится на основании выписок (РКЦ) в первый рабочий день.

3. Методологические аспекты.

3.1. Учет кассовых операций.

3.1.1. Учетная политика Банка в отношении кассовых операций формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

Положение ЦБ РФ 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» (далее – Положение № 318-П);

Указание ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;

Указание ЦБ РФ от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Указание Банка России от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления» (далее – Указание № 3352-У).

Операции с наличной иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), денежной наличностью с использованием банковских карт, ценными бумагами (далее – кассовые операции) осуществляются с соблюдением требований нормативных актов Банка России, регулирующих указанные вопросы, и внутрибанковского документа, регламентирующего порядок ведения операций.

3.1.2. Проводимые в Банке кассовые операции оформляются соответствующими кассовыми документами, предусмотренными Указанием № 3352-У

3.1.3. Суммы недостач (излишков) денежной наличности, выявленные по результатам инкассации банкоматов (платежных терминалов), отражаются в бухгалтерском балансе Банка на счетах 60322 (60323) «Расчеты с прочими кредиторами (дебиторами)».

3.1.4. Прием от населения денежной наличности для осуществления операций по переводу денежных средств без открытия банковского счета (в том числе для уплаты, коммунальных, налоговых и других платежей) производится по первичному документу, форма которого устанавливается Банком как самостоятельно, так и по согласованию с организацией-получателем денежных средств.

В модуле «Система Коммунальных Платежей» данные операции оформляются приходным кассовым орденом на общую сумму принятых наличных денежных средств в пользу организации, в установленное соответствующим соглашением время, но не позднее конца рабочего дня.

3.1.5. Хранение документов и иных ценностей осуществляется на основании соответствующих договоров, актов и/или иных установленных внутрибанковскими правилами документов.

Хранение документов и иных ценностей осуществляется в хранилище, сейфе внутреннего структурного подразделения либо под отчетом ответственного сотрудника. Хранение документов сотрудником осуществляется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к месту и порядку хранения документов, установленными соответствующими внутрибанковскими правилами.

3.1.6. В хранилище, осуществляющем хранение неперсонализированных банковских карт, учет на счете 91202 ведется в разрезе типов карт (по принадлежности к платежным системам, классу карточного продукта, карточным программам).

Учет хранения персонализированных банковских карт в хранилище (для подкрепления структурных подразделений банка), в структурных подразделениях банка (для последующей выдачи клиентам) ведется на счете 91202 в разрезе персонализированных банковских карт, персонализированных банковских карт мгновенного выпуска, испорченных банковских карт.

3.1.7. Учет кассовых операций, проводимых с использованием кассовых терминалов, к которым относятся программно – технические средства – автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (кроме банкоматов), осуществляется по счету 20202 «Касса кредитных организаций» соответствующего структурного подразделения. Дополнительных счетов учета данных операций на балансовом счете 20202 не открывается.

3.2. Учет операций перевода денежных средств.

Учетная политика Банка в отношении операций перевода денежных средств основана на соблюдении требований Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Расчетные операции перевода денежных средств могут осуществляться Банком с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- корреспондентских счетов, открытых другими кредитными организациями в Банке;
- счетов учета внутрибанковских требований и обязательств, открытых внутри одной кредитной организации.

3.2.1 Порядок осуществления операций перевода денежных средств по счетам клиентов.

3.2.1.1. Банк осуществляет операции по переводам денежных средств по банковским счетам клиентов и без открытия банковских счетов на основании распоряжений на перевод денежных средств в рамках форм безналичных расчетов. Распоряжения на перевод денежных средств могут быть составлены плательщиками, получателями средств, а также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

3.2.1.2. Расчетные документы Банка, оформляемые на бумажных носителях, должны содержать подписи должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и заверяться оттиском печати Банка.

Расчетные документы Банка в электронном виде подписываются электронной подписью (ЭЦП) в порядке, установленном внутрибанковским положением по ЭЦП.

3.2.1.3. Списание денежных средств со счетов клиентов осуществляется по распоряжению его владельца либо по распоряжению получателя или взыскателя средств в случаях, предусмотренных законодательством и/или договором между Банком и клиентом.

Заполняемое Банком от имени и на основании заявления клиента распоряжение на перевод денежных средств оформляется подписями должностных лиц Банка, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати банка.

Платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, поступившие в Банк по истечении 10-дневного срока с даты, следующей за датой их оформления, к исполнению не принимаются и не позднее дня, следующего за днем поступления таких документов в Банк, возвращаются клиенту.

3.2.1.4. Распоряжение на перечисление денежных средств с расчетного, текущего счета клиента оформляется датой поступления соответствующего распоряжения клиента.

Средства, списанные со счета клиента в выходные для подразделений Банка дни, зачисляются на счет по учету незавершенных расчетов. В первый рабочий день после даты принятия Банком документа на осуществление платежа средства списываются со счета незавершенных расчетов и перечисляются по назначению через подразделение Банка России (через корреспондентские счета).

3.2.1.5 На основании распоряжения клиента, в том числе в виде заявления, или договора с ним банк может составлять распоряжение и осуществлять разовый или периодический перевод денежных средств по банковскому счету клиента в определенную дату и/или период, при наступлении определенных распоряжением или договором условий в сумме, определяемой клиентом, получателю средств в этом или ином банке.

Банк может осуществлять разовый или периодический перевод денежных средств по банковскому счету клиента на основании распоряжения клиента, в том числе в виде заявления, на предъявление распоряжений получателей средств к его банковскому счету.

Принятые банком к исполнению распоряжения клиентов на перевод денежных средств, а также на предъявление распоряжений получателей средств к банковским счетам клиентов-плательщиков отражаются на внебалансовом счете № 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов», за исключением распоряжений клиентов, по которым банк является получателем средств. При этом ведение аналитического учета по счету № 90909 должно обеспечивать получение информации по каждому распоряжению, принятому банком к исполнению.

Также на счете № 90909 ведется учет принятых от клиентов распоряжений на осуществление трансграничных переводов, подлежащих списанию с банковского счета клиента в установленную

дату валютирования. Суммы принятых к исполнению распоряжений на осуществление трансграничных переводов в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России.

3.2.1.6. Зачисление на счета клиентов денежных средств в иностранной валюте и их списание со счетов осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю, а также разработанными в соответствии с ними внутрибанковскими нормативными документами.

Конвертация денежных средств клиента Банка – юридического, физического лица или индивидуального предпринимателя из одной иностранной валюты в другую иностранную валюту либо в валюту Российской Федерации производится на основании заявок (иных документов), оформленных в соответствии с требованиями Банка, утвержденными внутренними документами.

Использование транзитных валютных счетов при совершении соответствующих валютных операций регламентируется действующим банковским законодательством и соответствующими внутрибанковскими документами.

Списание денежных средств в валюту Российской Федерации со счета клиента-резидента, открытого в иностранной валюте, и направление их на счет клиента-резидента, открытый в другой кредитной организации, в случаях, предусмотренных действующим законодательством (на основании инкассовых документов), осуществляется по курсу, установленному таким документом, при этом конверсионная проводка формируется по счетам учета расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам.

3.2.1.7. Особенности осуществления операций при поступлении в адрес клиента Банка денежных средств в валюте, отличной от валюты счета получателя:

В случае поступления на кор.счет Банка денежных средств в иностранной валюте в адрес клиента Банка при указании в распоряжении в качестве счета получателя рублевого счета данного клиента либо его счета в иной иностранной валюте поступившие денежные средства зачисляются на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», после чего Банком принимаются меры по уточнению счета получателя.

После поступления указания (заявления, письма, иного документа) от клиента-получателя средств о зачислении суммы на счет клиента в валюте платежа – осуществляется зачисление суммы на указанный счет. При указании счета для зачисления в иной валюте, отличной от валюты платежа, осуществляется конвертация поступивших денежных средств в валюту счета по курсу, установленному Банком (договором, Тарифами). Прямая конвертация в валюту Российской Федерации денежных средств в иностранной валюте, поступивших в адрес резидентов Российской Федерации юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, не допускается (по нерезидентам – прямая конвертация возможна).

При непоступлении информации о номере счета для зачисления суммы, по истечении срока, установленного соответствующим договором (настоящей Учетной политикой), суммы возвращаются отправителю платежа.

3.2.1.8. При отражении в бухгалтерском учете исходящих платежей в иностранной валюте, списание средств со счета клиента в валюте, отличной от валюты платежа, на основании его распоряжения производится в следующем порядке:

если курс конвертации банком не установлен, то списание средств для осуществления платежа в иностранной валюте со счета клиента осуществляется в корреспонденции с корсчетом датой выписки банка - корреспондента;

если курс конвертации банком установлен, то средства списываются со счета клиента в корреспонденции со счетом № 47422 «Обязательства по прочим операциям» в дату, установленную распоряжением клиента. Списание по корсчету производится датой выписки от банка-

корреспондента; при этом при совпадении даты операции, установленной распоряжением клиента, с датой выписки формируется прямая проводка со счета клиента на корсчет банка-корреспондента.

Аналогичный порядок бухгалтерского учета используется при проведении операций по переводам физических лиц без открытия счета.

3.2.1.9. Особенности проведения операций перевода денежных средств без открытия счета физическими лицам – клиентами Банка (филиалов).

При осуществлении перевода клиентом – физическим лицом без открытия счета внесенные в кассу денежные средства зачисляются на соответствующий счет учета принятых денежных средств и тем же днем принятые средства перечисляются по назначению. Если денежные средства не были перечислены по назначению в день приема денежных средств (в т.ч. в случае приема платежей в выходные и/или праздничные дни), то они подлежат переносу на счет № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в день приема денежных средств. По мере осуществления расчетов суммы принятых денежных средств списываются со счета № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Если денежные средства были приняты в выходные и/или праздничные дни, то они подлежат перечислению со счета № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» по назначению в первый рабочий день банка после даты принятия денежных средств от клиента.

В случае невозможности осуществления перевода без открытия счета в виду наличия ошибок реквизитов, предоставленных клиентом, сумма перевода учитывается на счете балансового счета № 30232 «Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств». В случае, если по истечении 6 месяцев с даты принятия средств для перевода, клиент не предоставил верные реквизиты для осуществления платежа либо не востребовал сумму внесенных денежных средств, то сумма принятых от клиента физического-лица денежных средств зачисляется на счет № 47422 «Суммы невостребованных переводов физических лиц без открытия счета», а по истечении срока приобретательной давности (5 лет) с даты принятия средств для перевода зачисляется в доходы банка.

При поступлении в Банк денежных средств на имя клиента – физического лица без открытия счета, поступившая сумма зачисляется на соответствующий счет учета поступивших переводов и выдается клиенту при выполнении последним условий перевода, установленных отправителем и / или соответствующим внутрибанковским положением.

3.2.1.11. В соответствии с условиями договоров на остаток денежных средств на счетах клиентов могут начисляться проценты, величина которых зависит от изменения отдельных показателей работы счета (среднемесячного остатка, оборотов и т.п.). Учет указанных процентов в бухгалтерском балансе Банка ведется на балансовых счетах № 47426 «Обязательства по уплате процентов» или № 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» в корреспонденции со счетом расходов по соответствующему символу.

Отражение начисленных процентов в бухгалтерском балансе осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату и в день выплаты процентов, установленный условиями соглашения.

3.2.2 Порядок ведения очередей распоряжений на перевод денежных средств.

3.2.2.1 При недостаточности денежных средств на банковском счете клиента-плательщика распоряжения на перевод денежных средств не принимаются банком к исполнению и возвращаются отправителям распоряжений не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения в банк либо за днем получения акцепта плательщика, за исключением:

- распоряжений, исполнение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации,
- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации,
- распоряжений взыскателей средств,
- распоряжений, принимаемых банком к исполнению или предъявляемых банком в соответствии с договором с клиентом.

Указанные распоряжения помещаются банком в очередь не исполненных в срок распоряжений и учитываются на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок». Счет № 90902 открывается в валюте распоряжения, при этом аналитический учет ведется в разрезе плательщиков (т.е. счет 90902 открывается для каждого счета плательщика). Распоряжения о переводе денежных средств помещаются в очередь в сумме расчетного документа, после чего осуществляется их погашение в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, установленной законодательством Российской Федерации. Если денежных средств на банковском счете клиента-плательщика для полной оплаты денежного требования не достаточно, распоряжение на перевод денежных средств может быть исполнено частично (в сумме остатка на счете клиента).

3.2.2.2 Исполнение распоряжений на перевод денежных средств, помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений, в полной сумме (при условии неизменности реквизитов плательщика и получателя) отдельным документом не оформляется. В документы дня помещается непосредственно оплаченный расчетный документ (ранее поступивший в Банк из сторонней кредитной организации), содержащий информацию о дате его оплаты в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

Каждая из частичных оплат распоряжений на перевод денежных средств, помещенных в очередь не исполненных в срок распоряжений (в том числе и последняя оплата), оформляется платежным ордером. При последней оплате расчетного документа, поступившего в Банк из сторонней кредитной организации, в документы дня вместе с платежным ордером помещается также исполненное распоряжение на перевод денежных средств.

Оплата распоряжения на перевод денежных средств, помещенного в очередь не исполненных в срок распоряжений, по которому в течение периода учета расчетного документа на счете № 90902 было осуществлено изменение реквизитов плательщика либо получателя, оформляется платежным ордером вне зависимости от того, осуществляется полная его оплата или частичная. Переоформление расчетного документа в случае изменения реквизитов плательщика или получателя осуществляется в порядке, предусмотренном внутрибанковскими документами.

3.2.2.3 Поступившие в банк распоряжения на перевод денежных средств, ожидающие акцепта для оплаты или разрешения на проведение операций, учитываются на счете № 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций», за исключением:

- распоряжений, исполнение которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации,

- распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Аналитический учет ведется:

- по распоряжениям на перевод денежных средств, ожидающим акцепта для оплаты, с открытием лицевых счетов в валюте расчетного документа по срокам платежа;
- по распоряжениям на перевод денежных средств, ожидающим разрешения на проведение операций, с открытием лицевых счетов в валюте расчетного документа по каждому плательщику, по которому имеется решение о приостановлении операций по счету.

3.2.2.4 Если в момент учета распоряжения на перевод денежных средств на счете № 90902 в соответствии с законодательством Российской Федерации операции по банковскому счету-плательщика приостанавливаются, то учет распоряжения следует перенести на счет № 90901 (лицевой счет для учета распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций), кроме расчетных документов, очередность исполнения которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также расчетных документов по уплате денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента учет распоряжения следует перевести на счет № 90902 с сохранением указанных в документах групп очередности и календарной очередности поступления документов внутри группы, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

Если в момент учета на счете № 90901 распоряжения, ожидающего акцепт, в соответствии с законодательством Российской Федерации операции по банковскому счету клиента-плательщика приостанавливаются, то учет, в случае получения акцепта, следует перенести на отдельный лицевой счет для учета документов, ожидающих разрешения на проведение операций балансового счета № 90901. При получении разрешения на проведение операций в случае недостаточности денежных средств на счете клиента учет распоряжения следует перенести на счет № 90902, при наличии остатка на счете документ подлежит оплате.

3.2.2.5 Суммы распоряжений на перевод денежных средств в иностранной валюте, учет которых ведется на счетах №№ 90901, 90902, переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном настоящей Учетной политикой.

В случае поступления в банк инкассового поручения налогового органа в иностранной валюте, с одновременным предоставлением налоговым органом распоряжения на продажу иностранной валюты, при отсутствии денежных средств на счете клиента, поступившее инкассовое поручение в день, установленный для списания, пересчитывается в рубли по установленному в распоряжении курсу и в соответствующей рублевой сумме подлежит учету на счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».

3.2.2.6 Учет на счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» заявлений клиентов о выплате заработной платы при отсутствии (недостаточности) на счете денежных средств.

При отсутствии (недостаточности) средств на счете клиента – юридического лица в день, установленный для получения клиентом средств на заработную плату, клиент представляет в Банк чек и заявление (в произвольной форме) о выдаче средств с указанием периода, за который производится выплата заработной платы. Сумма чека должна соответствовать сумме, указанной в заявлении. Учет такого заявления ведется на счете № 90902 для оплаты в установленной законодательством очередности.

В случае поступления на расчетный счет денежных средств в сумме, недостаточной для полной оплаты чека (заявления), выдача клиенту таких денежных средств осуществляется на основании вновь оформленного и предъявленного клиентом чека на меньшую сумму. При этом в заявлении клиента, учет которого ведется на счете № 90902, Банком проставляется отметка,

содержащая реквизиты вновь выписанного чека (номер чека, сумму и дату получения денежных средств). Заявление клиента подлежит дальнейшему учету на счете № 90902 в оставшейся сумме до выплаты заработной платы в полной сумме, указанной в заявлении (при поступлении денежных средств на счет).

3.2.3. Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам.

3.2.3.1. Особенности осуществления безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и/или Банк России по счетам, открытым на основании договора корреспондентского счета (субсчета), генерального соглашения или иного, имеющего юридическую силу документа. При осуществлении расчетов в иностранной валюте с участием зарубежных банков-корреспондентов учитываются особенности международной практики.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России либо через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях – резидентах, оформляются в порядке и по формам, установленным нормативными актами Банка России (платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения).

При зачислении средств на корреспондентский счет Банка (филиала) и невозможности отражения их тем же днем по счетам клиентов Банка (филиала) формируется бухгалтерская проводка по счетам № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» и № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

Суммы, отраженные на счете № 30223, не позднее следующего рабочего дня должны быть либо проведены по счетам клиентов на основании расчетных и иных документов и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, либо перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов ЛОРО, НОСТРО и счетов учета внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов, либо зачислены на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета, до выяснения.

Операции, связанные с перечислением средств через корреспондентские счета, открытые в кредитных организациях – нерезидентах, оформляются документами, формы которых определяются (устанавливаются) соответствующими соглашениями (договорами) между кредитными организациями либо существующей международной практикой.

3.2.3.2. Расчеты в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте проводятся в балансе в одну из следующих дат:

- в дату поступления документа в Банк;
- в дату валютирования – указанная в документе дата проведения операции в балансе Банка.

Суммы платежей в иностранной валюте, поступившие от банков-корреспондентов, в случае несовпадения даты выписки с датой валютирования отражаются по кредиту счета № 30236 «Незавершенные перевода, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета». При наступлении даты валютирования суммы платежей списываются в корреспонденции с банковскими счетами клиентов или соответствующими счетами Банка. В случае, когда в выписке дата валютирования указана более ранняя, чем дата самой выписки («back value»), и при невозможности отражения операции по дате валютирования, соответствующая бухгалтерская проводка формируется датой выписки.

3.2.3.3. Учет невыясненных сумм, зачисленных на корреспондентские счета.

При зачислении средств на корреспондентские счета в случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них наименования получателя средств и номера счета клиента-получателя, а также в прочих случаях, предусмотренных действующей УП и внутрибанковскими документами, суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения».

При зачислении на корреспондентские счета средств в рублях или в иностранной валюте, поступивших из банков - нерезидентов в адрес клиентов банка, сумма расчетного документа

зачисляется на счет получателя, если в расчетном документе правильно и без искажений указан номер счета получателя платежа. При искажении либо неправильном указании в расчетном документе счета получателя, а так же при наличии явных противоречий в указанном наименовании клиента имеющимся в Банке данным, поступившая сумма относится до выяснения на счет № 47416 и по данной сумме банком принимаются меры для уточнения реквизитов получателя.

Во взаимоотношениях с банками – резидентами суммы (как в рублях, так и в иностранной валюте) возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика, если в течение 5 рабочих дней, не считая дня постановки суммы на счет 47416, банком – плательщиком не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов. При отсутствии возможности уточнения реквизитов для зачисления поступивших в банк денежных средств, суммы возвращаются кредитной организации (филиалу) плательщика не позднее следующего рабочего дня за днем их поступления в банк.

Возврат денежных сумм банку – отправителю платежа - нерезиденту осуществляется в сроки, установленные соответствующим договором о корреспондентских отношениях, а при отсутствии в таком договоре указания на срок для возврата – по истечении 10 рабочих дней с даты зачисления суммы на счет № 47416.

3.2.3.4. Учет невыясненных сумм, списанных с корреспондентских счетов.

Суммы, списанные с корреспондентских счетов при невозможности их отнесения на соответствующие счета, учитываются по дебету счета № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения».

Не позднее следующего рабочего дня после списания денежных средств Банк запрашивает РКЦ Банка России или кредитную организацию, ведущую корреспондентские счета, о причинах списания и осуществляет перенос суммы со счета № 47417 на соответствующие счета или принимает меры по восстановлению сумм на корреспондентском счете в соответствии с законодательством Российской Федерации либо договором о корреспондентских отношениях.

Суммы комиссий по операциям Банка учитываются на счете № 47417 до получения документов (инвойсов) по вышеуказанным комиссиям.

3.2.4 Порядок проведения документарных операций.

Учетная политика Банка в отношении документарных операций основана на соблюдении требований Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

При работе с аккредитивами согласно Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов, Банк считает сообщение о выпуске аккредитива (например, SWIFT-сообщение формата MT700) офертой, принимаемой (выпускаемой) банком-контрагентом.

В целях бухгалтерского учета сообщение о выпуске аккредитива применяется для определения сторон по аккредитиву.

3.2.4.1. Банк осуществляет операции со следующими видами аккредитивов:

- а) покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- б) отзывные и безотзывные (в том числе подтвержденные).

Вознаграждение Банка за осуществление документарных операций (части операций) рассчитывается и удерживается с клиентов в порядке, установленном действующими Тарифами либо соглашениями с клиентами.

3.3. Учет операций по привлечению, размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным средствам.

3.3.1. Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств.

3.3.1.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;
- Положение (-ия) и иные внутрибанковские документы Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ПАО «УБРиР» операций кредитования юридических и физических лиц (далее – внутрибанковское положение).

3.3.1.2. Порядок учета предоставленных кредитов.

Ведение аналитического учета по кредитам, предоставленным юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам осуществляется в локальных программах. По каждому договору в локальных программах открывается необходимое количество лицевых счетов по учету суммы основного долга и лицевые счета по учету сумм начисленных процентов.

Размещение денежных средств в иностранной валюте осуществляются в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

3.3.1.3. Порядок определения балансовых счетов для учета предоставленных кредитов.

Расчет срока любого типа кредита для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней пользования предоставленным кредитом, начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по установленный договором день его погашения включительно.

Срочные кредиты и транши по кредитным линиям, предоставленные на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате первой выдачи) месяц и число года, следующего за годом выдачи, отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

3.3.1.4. Порядок расчета процентов, пеней, комиссий. Основания для прекращения начисления процентов.

3.3.1.4.1. Расчет процентов за пользование денежными средствами.

3.3.1.4.1.1. Проценты по размещенным денежным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. В ситуации, когда кредит предоставляется в виде кредитных линий, при этом по двум и более траншам предусмотрены различные процентные ставки, проценты по размещенным средствам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу в разрезе траншей.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых процентов, если иное не предусмотрено условиями договора (соглашения).

3.3.1.4.1.2. Исчисление срока для начисления текущих (не просроченных) процентов осуществляется:

по текущей задолженности - начиная со дня, следующего за днем предоставления кредита, по день фактического погашения суммы основного долга включительно / по день вынесения задолженности (ее части) на счета по учету просроченной задолженности включительно;

по просроченной задолженности – начиная со дня, следующего за днем возникновения просроченной задолженности по основному долгу по день фактического погашения суммы просроченной задолженности включительно.

При непогашении текущих процентов в срок, установленный договором, в последний день этого срока при закрытии операционного дня банка осуществляются бухгалтерские проводки по переносу начисленных текущих процентов на счет по учету просроченных процентов.

3.3.1.4.2. Расчет и бухгалтерский учет комиссионного вознаграждения.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей (иных программных продуктов) в ежедневном режиме. В сроки, установленные Тарифами (либо договором, действующей Учетной политикой), неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОФР до момента ее погашения либо списания за счет сформированных резервов на возможные потери.

3.3.1.5. Порядок погашения задолженности.

3.3.1.5.1. Порядок определения очередности погашения требований Банка к клиенту.

Очередность погашения требований банка к клиенту устанавливается соответствующим договором либо иным соглашением сторон.

Очередность погашения задолженности клиентов перед Банком определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и утвержденными внутрибанковскими документами.

Суммы, начисленные за пользование денежными средствами Банка вследствие их неправомерного удержания (ст.395 ГК РФ) признаются штрафами и подлежат погашению в очередности, законодательно установленной для погашения штрафов и пеней.

При поступлении сумм в погашение задолженности клиента со счетов клиента (поручителей, иных лиц), открытых в других банках, погашение задолженности осуществляется в общеустановленном порядке, при этом (при необходимости) оплаченные из поступивших сумм расчетные документы отзываются со счета 90902.

В случае поступления в банк сумм в погашение задолженности при неверном указании Клиентом назначения платежа, не позволяющем однозначно идентифицировать полученные денежные средства и отсутствии от Клиента письма с просьбой о корректировке назначения, поступившие суммы зачисляются на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». Дальнейшая работа с данными суммами ведется в порядке, предусмотренном для невыясненных сумм.

В случае поступления от клиента (поручителей, иных лиц) денежных средств в оплату задолженности при отсутствии по ней просроченных (непогашенных) платежей, разбор и разнесение поступившей суммы по балансовым счетам осуществляется в соответствии с распоряжением клиента, указанном в назначении платежа поступившего расчетного документа.

3.3.1.5.2. Уплата процентов.

Уплата клиентом начисленных процентов по кредитам 1-3 категорий качества, а также по ссудам, объединенным в ПОС, отражается в корреспонденции со счетами 47427 «Требования по получению процентов» и 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Полученные проценты по кредитам 4-5 категорий качества относятся в доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы») в день их фактического получения банком по символу 111.. «Процентные доходы по предоставленным кредитам» ОФР. При наличии по указанным размещенным средствам непогашенных сумм процентов, ранее признанных банком и отраженных на балансовых счетах 47427 (459), в первую очередь осуществляется погашение процентов, отраженных на указанных балансовых счетах.

Погашение процентов, осуществленное заемщиком ранее установленной договором даты (авансом), при условии, что даты начала и окончания расчетного периода приходятся на один календарный год, отражается по счетам учета начисленных процентов либо по счету доходов в день поступления средств.

3.3.1.6. Учет списанной с баланса нереальной для взыскания задолженности.

Списание нереальной для взыскания задолженности с баланса банка и ее дальнейший учет осуществляется в соответствии с разделом «Учет операций по формированию резервов на возможные потери» настоящей Учетной политики.

3.3.2. Учет операций по привлечению денежных средств.

3.3.2.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по привлечению денежных средств формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»;

Положение (-ия) Банка, регламентирующее (-ие) порядок осуществления ПАО «УБРиР» депозитных (вкладных) операций с юридическими и физическими лицами (далее – внутрибанковское положение).

3.3.2.2. Порядок учета привлеченных денежных средств

Ведение аналитического учета по депозитам (вкладам) юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц осуществляется в локальных программах.

Привлечение денежных средств в иностранной валюте осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

3.3.2.3. Порядок определения балансовых счетов для учета депозитов (вкладов).

Балансовые счета второго порядка для учета привлеченных денежных средств определяются по срокам в соответствии с заключенными договорами (соглашениями и т.п.). Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней привлечения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем привлечения средств в депозит (вклад), по установленный договором день его окончания включительно, независимо от установленного договором (соглашением) графика возврата денежных средств клиенту (при наличии такого графика).

Депозиты (вклады), привлеченные на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате привлечения) месяц и число года, следующего за годом привлечения, отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

Бухгалтерский учет вкладов (депозитов) индивидуальных предпринимателей (физических лиц, осуществляющих определенные виды деятельности и предъявивших в Банк свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей), осуществляется на балансовом счете № 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций».

На балансовом счете 42309 «Прочие привлеченные средства до востребования» учитываются денежные средства, размещенные на банковских счетах физических лиц - адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности.

3.3.2.4. Изменение срока действия договора депозита (вклада).

– ***досрочное расторжение депозитного договора (договора банковского вклада) по инициативе вкладчика***

При досрочном расторжении депозитного договора, договора банковского вклада пересчет срока договора и изменение балансового счета второго порядка не производится. Возврат депозита (вклада) осуществляется с лицевого (синтетического) счета, на котором осуществлялся учет данного депозитного договора.

– ***увеличение срока действия депозитного договора (договора банковского вклада) по инициативе вкладчика (путем заключения дополнительного соглашения)***

В случае заключения дополнительного соглашения к депозитному договору об увеличении срока его действия указанная в дополнительном соглашении дата возврата депозита клиенту считается датой окончания договора, срок договора пересчитывается, исходя из новой даты

окончания, и (при необходимости) осуществляется перенос остатка депозита на новый лицевой счет, открытый в соответствии с изменившимся сроком.

В случае указания в дополнительном соглашении количества дней (месяцев), на которые продлевается действие первоначального договора (вместо указания измененной даты возврата депозита), ответственным исполнителем расчетным путем вычисляется новая дата окончания договора и (при необходимости) осуществляются действия по корректировке учета депозитного договора, аналогичные указанным в первом абзаце настоящего пункта;

– при окончании действия договора и отсутствии в депозитном договоре (договоре банковского вклада) условий об «автоматической пролонгации» депозита

При окончании срока действия депозитного договора (договора банковского вклада) и отсутствии в депозитном договоре (договоре банковского вклада) условий об «автоматической пролонгации» депозита договор считается продленным на условиях вклада «до востребования» и в день окончания депозитного договора (договора банковского вклада) при закрытии операционного дня Банка сумма депозита (вклада) и процентов по нему переносится со срочных счетов на счета «до востребования».

3.3.2.5. Порядок начисления процентов

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по вкладу (депозиту), учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Расчет процентов осуществляется с использованием формулы простых процентов, если соответствующим договором (соглашением) не предусмотрено иное.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления средств в депозит (вклад), по день возврата средств вкладчику либо списания суммы со счета вкладчика по иным основаниям включительно.

3.3.2.6. Порядок выплаты начисленных процентов

Выплата Банком начисленных процентов осуществляется в соответствии с условиями депозитного договора (договора банковского вклада), при этом проценты, начисленные и отраженные на счетах 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» и 47426 «Обязательства по уплате процентов», перечисляются на счет клиентов с указанных счетов. Сумма процентов, выплачиваемая Банком в соответствии с условиями договора в последний рабочий день месяца за предстоящие выходные дни, перечисляется клиенту в корреспонденции со счетами расходов Банка (балансовый счет 70606 «Расходы») по соответствующим символам ОФР.

3.3.3. Порядок учета операций на межбанковском рынке.

3.3.3.1. Нормативные документы

Учетная политика Банка в отношении операций по размещению и привлечению денежных средств на межбанковском рынке формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

3.3.3.2 Ведение аналитического учета операций на межбанковском рынке

Ведение аналитического учета операций по предоставлению денежных средств иным кредитным организациям и привлечению денежных средств от иных кредитных организаций осуществляется в разрезе договоров и контрагентов.

3.3.3.3. Порядок определения балансового счета второго порядка для учета операций на межбанковском рынке.

Расчет срока для определения балансового счета второго порядка осуществляется исходя из фактического количества календарных дней размещения / привлечения денежных средств, начиная со дня, следующего за днем привлечения (размещения) средств на межбанковском рынке по установленный договором (тикетом, иным соглашением, далее – договор) день погашения (поступления) средств включительно.

Межбанковские средства, привлеченные (размещенные) на один календарный год и заканчивающиеся в соответствующее (по дате привлечения / размещения) месяц и число года, следующего за годом привлечения (размещения), отражаются на лицевом счете со сроком «от 181 дня до 1 года».

3.3.3.4. Изменение срока межбанковского договора (продлонгация, уменьшение срока действия).

○ *выставление Банком требования контрагенту о досрочном возврате денежных средств, размещенных на межбанковском рынке*

В случае выставления Банком требования о досрочном возврате размещенных денежных средств в течение определенного срока (в соответствии с условиями договора / тикета), указанная дата окончания срока считается датой окончания договора, при этом срок договора пересчитывается с учетом новой даты и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на новый счет. При невозврате задолженности в установленный требованием срок сумма размещенных средств переносится на счета по учету просроченной задолженности.

○ *досрочное расторжение договора на привлечение Банком денежных средств*

При досрочном расторжении договора на привлечение Банком денежных средств пересчет срока договора и изменение балансового счета второго порядка не производится. Возврат привлеченных Банком средств осуществляется с лицевого счета, на котором осуществлялся учет данного договора.

○ *изменение срока договора «овердрафт» и «до востребования»*

Изменение срока действия указанных договоров (за исключением выставления банком требования о досрочном возврате денежных средств) не влечет за собой изменение балансового счета второго порядка по учету кредитов.

○ **изменение срока действия договоров на размещение / привлечение денежных средств на межбанковском рынке**

Для определения балансового счета второго порядка в дату, установленную соглашением об изменении срока действия договора (в т.ч. тикетом), осуществляется пересчет срока действия договора исходя из количества календарных дней с даты, следующей за датой привлечения / размещения денежных средств на межбанковском рынке, по установленную дату окончания договора и (при необходимости) осуществляется перенос задолженности на новый счет.

3.3.3.5. Порядок начисления процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Проценты на размещенные / привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток денежных средств по каждому договору, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Исчисление срока для начисления процентов осуществляется начиная со дня, следующего за днем поступления / размещения денежных средств на межбанковском рынке, по день их возврата / получения либо списания суммы со счета по иным основаниям.

Начисление процентов осуществляется программным путем по формуле простых процентов (если договором / тикетом не предусмотрено иное) ежедневно в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам в балансе банка.

3.3.3.6. Порядок уплаты / получения начисленных процентов по средствам, размещенным (привлеченным) на межбанковском рынке.

Уплата / получение начисленных процентов по межбанковским операциям осуществляются в порядке и сроки, установленные соответствующими договорами, с отнесением:

- выплаченных сумм - на расходы Банка (балансовый счет 70606 «Расходы» по соответствующему символу ОФР),
- полученных сумм – на доходы Банка (балансовый счет 70601 «Доходы» по соответствующему символу ОФР).

В день выплаты (получения) процентов бухгалтерская проводка по их начислению в балансе банка не формируется, выплата (получение) процентов осуществляется в корреспонденции со счетами расходов (доходов) и/или счетом начисленных процентов, если привлечение (размещение) денежных средств осуществлялось в прошлом календарном месяце.

3.3.4. Порядок расчета сумм поручительства по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам.

Учет полученных Банком поручительств осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства», открытых в разрезе договоров поручительства.

Списание суммы поручительства с соответствующих лицевых счетов осуществляется:

- при прекращении действия договора, в обеспечение которого заключен договор поручительства;
- при прекращении действия договора поручительства;
- при исполнении заемщиком обязанностей по договору в объеме ответственности поручителя в случае, если такое исполнение прекращает обязательства поручителя (например, в случае, если ответственность поручителя распространялась только на основной долг, а заемщик осуществил погашение всей задолженности по основному долгу самостоятельно);
- при исполнении поручителем обязательств заемщика (в полной сумме либо частично) (только при фиксированной сумме поручительства).

В случае исполнения поручителем обязательств заемщика в день такого исполнения сумма поручительства, отраженная на соответствующем лицевом счете в балансе Банка, уменьшается на сумму исполненных поручителем обязательств (только при фиксированной сумме поручительства).

3.3.5. Особенности учета принятого и переданного обеспечения по размещенным и привлеченным денежным средствам (кроме поручительства).

3.3.5.1. Общие принципы учета принятого обеспечения (кроме поручительства)

Принятое Банком обеспечение (кроме поручительства) отражается на соответствующих внебалансовых счетах в дату, определенную договором о залоге (об обеспечении и т.п. – далее по тексту настоящего пункта - договор).

При отсутствии в договоре указания о дате принятия обеспечения – бухгалтерская проводка осуществляется в более позднюю из следующих дат:

- дата договора залога;
- дата подписания договора залога;
- дата поступления в соответствующее подразделение зарегистрированного договора залога (либо распоряжения – по отдельным кредитным продуктам согласно утвержденным внутрибанковским документам), если указанные договора требуют регистрации в каких-либо организациях;

Принятое Банком обеспечение учитывается в сумме, определенной договором и в дальнейшем корректируется при внесении соответствующего изменения в договор.

Списание суммы обеспечения с соответствующих счетов бухгалтерского баланса осуществляется:

- в день прекращения действия кредитного договора (в связи с его исполнением, либо использованием иных способов прекращения обязательств), если иное не предусмотрено договором / соглашением с клиентом;
- в день прекращения действия договора обеспечения.

Частичное списание обеспечения осуществляется в случае частичного погашения кредита либо при погашении одного из кредитов (при принятии обеспечения по нескольким кредитным договорам) при наличии возможности четкого выделения стоимости и количества частично списываемого имущества.

3.3.5.2. Учет переданного обеспечения.

Балансовая стоимость имущества, переданного Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, отражается на лицевых счетах балансового счета №91315 «Выданные гарантии и поручительства».

3.3.6. Порядок учета предоставленных Банком гарантий

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на лицевых счетах внебалансового счета № 91315 «Выданные гарантии и поручительства». Обязательства по выданной гарантии отражаются в бухгалтерском учете в день вступления гарантии в силу, указанный в гарантии, или при наступлении условия вступления гарантии в силу, указанного в гарантии.

Срок действия гарантии для целей расчета комиссии за выдачу банковской гарантии определяется с даты, следующей за датой вступления гарантии в силу, по дату окончания действия договора банковской гарантии включительно. Порядок уплаты комиссии предусмотрен соответствующими договорами (соглашениями) и действующими Тарифами банка.

Сумма уплаченной комиссии за предоставление банковской гарантии относится в доходы Банка (счет № 70601 «Другие доходы») по символу 12301 «Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств».

При принятии Банком обеспечения, поручительства по выданной гарантии, бухгалтерский учет данных операций осуществляется в порядке, установленном для учета обеспечения (поручительства), полученного Банком по предоставленным (размещенным) средствам. При учете поручительства с нефиксированной суммой, расчет данной суммы осуществляется исходя из суммы выданной гарантии и установленных соответствующими Тарифами комиссий по данной гарантии, корректный расчет которых возможен на дату выдачи гарантии.

Учет сумм, выплаченных Банком по предоставленной гарантии, осуществляется на лицевом счете балансового счета № 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам», открытом в разрезе договора банковской гарантии в валюте гарантии. В случае если валюта гарантии отличается от валюты суммы, выплачиваемой Банком по гарантии, конверсионные операции осуществляются через счета расчетов по конверсионным операциям (№ № 47407-47408).

В соответствии с условиями, предусмотренными договором на предоставление банковской гарантии, на сумму выплаченных Банком денежных средств (отраженных на счете № 60315) осуществляется начисление процентов, отражение которых в бухгалтерском балансе производится ежедневно с использованием соответствующего балансового счета учета начисленных процентов. Отражение в бухгалтерском балансе неполученных от клиента комиссий осуществляется в день наступления срока уплаты указанной комиссии.

3.4. Учет операций, совершаемых с использованием банковских карт.

Операции, совершаемые с использованием банковских карт, осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт».

Выдача банковских карт клиенту осуществляется на основании заключенного с ним Договора комплексного банковского обслуживания (далее – Договор). Ведение аналитического учета по банковским картам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и по корпоративным картам (в том числе по корпоративным картам ПАО «УБРиР») осуществляется в локальных программах. По каждому Договору в локальных программах открывается лицевой счет (далее – карточный счет) для учета операций, проводимых клиентом с использованием банковской карты (в том числе – основной карты, доверительных карт, иных карт).

Валютно-обменные операции с использованием банковских карт совершаются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России по валютному регулированию и валютному контролю.

Операции по карточным счетам клиентов отражаются только в балансе Головного банка. В балансах филиалов карточные счета клиентам – юридическим и физическим лицам не открываются.

В соответствии с условиями Договора на остаток денежных средств по карточному счету Банком могут начисляться проценты. Проценты рассчитываются по формуле простых процентов, если иное не предусмотрено условиями Договора либо Тарифами.

Начисление процентов по карточным счетам осуществляется программным путем на остаток денежных средств, учитываемый на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня по каждому карточному счету за период с даты последней выплаты начисленных процентов (последнего начисления) по последний календарный день месяца / дату закрытия карточного счета.

Начисленные проценты по карточным счетам клиентов ежедневно отражаются в балансе Банка. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные до отчетной даты включительно.

Выплата начисленных процентов осуществляется путем их зачисления на карточный счет клиента в последний календарный день месяца либо в день закрытия карточного счета, если иной порядок выплаты не предусмотрен условиями Договора (соглашения)/

3.5. Учет операций с иностранной валютой.

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами Положения Банка России № 385-П и иными нормативными документами Банка России в части осуществления операций в иностранной валюте. Учетная политика Банка в отношении валютно-обменных операций строится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 385-П.

Результаты переоценки по балансовым счетам отражаются в учете на непарных балансовых счетах:

70603 — положительные курсовые разницы,

70608 — отрицательные курсовые разницы.

Переоценка по внебалансовым счетам осуществляется в корреспонденции со счетами 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» или 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Финансовые результаты, возникающие при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от установленного Банком России, относятся на балансовые счета 70601 и 70606 по лицевым счетам «Доходы/расходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в т. ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте».

Операции покупки-продажи валюты по поручению и за счет клиента отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47405-47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты». Доходом Банка при выполнении таких операций является комиссионное вознаграждение.

Операции покупки-продажи валюты по заявкам клиентов за счет Банка в пределах установленного лимита валютной позиции отражаются в бухгалтерском учете с использованием парных счетов 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

Минуя указанные счета расчетов по конверсионным операциям (47407-47408), путем прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах, осуществляются следующие операции:

—депозитные операции (в т.ч. конвертация сумм для расчета НДФЛ);

—операции по банковским счетам клиентов, совершаемые с использованием банковских карт;

—поступление доходов (выплата расходов), выраженных в иностранной валюте.

Все остальные конверсионные операции осуществляются с использованием счетов 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

3.6. Учет операций с драгоценными металлами.

Учетная политика Банка в отношении операций с драгоценными металлами формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

Инструкция Банка России от 06.12.1996 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях»;

Положение Банка России от 01.11.1996 № 50 «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами»;

Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Операции с драгоценными металлами отражаются Банком на балансовых и внебалансовых счетах в рублях по официальным ценам (принимаются учетные цены аффинированного золота, серебра, платины и палладия, устанавливаемые Банком России) на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражений операций в учете.

Переоценка счетов драгоценных металлов производится по мере установления текущих учетных цен и осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на учетную цену данного драгоценного металла, установленную Банком России.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня/

Расчет штрафов, пени, неустоек и комиссионного вознаграждения Банка по операциям с драгоценными металлами осуществляется в порядке, аналогичном порядку учета комиссионного вознаграждения Банка по операциям размещения денежных средств (пп.3.3.1.6.2 - 3.3.1.6.3 части 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики).

3.6.1. Учет операций купли-продажи драгоценных металлов.

Банк может осуществлять операции покупки-продажи драгоценных металлов от своего имени и за свой счет, а также от имени и за счет клиента.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий и др.) в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла).

При реализации Банком драгоценного металла по стоимости, включающей НДС, отражение на балансовых и внебалансовых счетах сумм требований и обязательств, возникающих при заключении подобной сделки, осуществляется с учетом налога на добавленную стоимость.

При заключении дополнительного соглашения о внесении изменений в заключенные сделки с драгоценными металлами (изменение массы металла, изменение даты расчетов, изменение цены и т.п.) в день, установленный таким дополнительным соглашением (при отсутствии прямого указания – в день подписания соглашения), формируются (при необходимости) бухгалтерские проводки по увеличению (уменьшению) суммы требований и/или обязательств, по переносу остатка счета на лицевой счет с новым сроком и т.п. в зависимости от экономической сущности вносимого изменения.

Изменение (увеличение или уменьшение) суммы сделки отражается в бухгалтерском учете в дату такого изменения, при этом:

при увеличении - формируются бухгалтерские проводки, аналогичные проводкам по заключению сделки, на сумму такого увеличения;

при уменьшении – формируются бухгалтерские проводки, обратные проводкам по заключению сделки, на сумму такого уменьшения.

При несовпадении цены сделки с учетной ценой на драгметалл в день отражения изменения сделки в балансе формируются бухгалтерские проводки на сумму курсовой разницы.

Требования/обязательства банка по поставке драгметаллов подлежат отражению в учете в валюте обязательств/требований банка по оплате драгметаллов

Финансовый результат от срочных сделок покупки/продажи драгметаллов формируется в балансе в дату поставки драгметалла, а не в дату отражения сделки на балансовых счетах по учету расчетов по конверсионным операциям и срочным сделкам.

3.6.2 Учет операций по привлечению и размещению драгоценных металлов.

Для осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов Банк открывает обезличенные металлические счета (срочные и до востребования), а также счета учета займов в драгоценных металлах, выданных клиентам.

Для хранения драгоценных металлов Банк открывает металлические счета ответственного хранения.

Если иное не предусмотрено условиями договора (соглашения) проценты, начисляемые на обезличенные металлические счета, комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются в двойной оценке (в рублях и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла). Начисленные проценты выплачиваются в порядке, предусмотренном условиями договора (соглашения).

Если начало расчетного периода и дата выплаты (получения) процентов приходятся на один календарный месяц, бухгалтерская проводка по начислению процентов может не формироваться. Получение (выплата) процентов отражаются на доходах (расходах) банка в прямой корреспонденции со счетом клиента (корсчетом, по операциям размещения драгоценных металлов физическим лицам – со счетом кассы).

В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день), начисление процентов за указанный день и их отражение осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются все проценты, начисленные и не уплаченные (не полученные) до отчетной даты включительно.

3.7. Учет операций доверительного управления.

3.7.1. По операциям доверительного управления Банк выступает в качестве доверительного управляющего (далее по тексту – управляющий). Объектом доверительного управления являются денежные средства, ценные бумаги и иное имущество.

3.7.2. Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от имущества Банка. Это имущество отражается у Банка на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ. На основании отдельных балансов по договорам составляется ежедневный сводный баланс по доверительному управлению. Данные баланса по доверительному управлению в бухгалтерский баланс банка не включаются.

3.7.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги в доверительном управлении понимается отражение стоимости ценной бумаги на балансовом счете № 802 в связи с приобретением на нее права собственности.

3.7.4. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в доверительном управлении банк использует котировки ММВБ, рассчитанные на основании Приказа ФСФР от 09.11.2010 № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (с учетом накопленного процентного/ купонного дохода на дату расчета).

В случае возможности определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, они переоцениваются в порядке, аналогичном переоценке собственных ценных бумаг банка, а именно, ежедневно при изменении стоимости ценных бумаг. Переоценке подлежит также остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг.

В случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценные бумаги, полученные в доверительное управление, учитываются по определенной в договоре цене, а приобретенные в процессе доверительного управления – по цене приобретения.

3.7.5. Переоценка имеющих рыночные цены требований и обязательств по договорам, на которые распространяется Положение Банка России № 372-П, и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам)) осуществляется ежедневно, если иной порядок проведения переоценки не предусмотрен соответствующим договором (соглашением, т.п.).

3.7.6. После первоначального признания стоимость долговых обязательств, находящихся в доверительном управлении, изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания.

Начисленный ПКД подлежит ежедневному отражению в бухгалтерском учете на отдельном лицевом «ПКД начисленный» балансового счета № 802, открываемом с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (гасится купон). В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение ПКД за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь ПКД, начисленный до отчетной даты включительно.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода в порядке, указанном в п.3.8. настоящего раздела.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах № 802 с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Начисленный дисконт подлежит ежедневному отражению в бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение дисконта за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь дисконт, начисленный до отчетной даты включительно.

3.7.7. Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении по индивидуальным договорам, определяется методом оценки ФИФО (FIFO), при применении которого на себестоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

3.7.8. Себестоимость реализованных и выбывающих ценных бумаг, находящихся в ОФБУ, определяется методом оценки ФИФО (FIFO), при применении которого на себестоимость выбывающих ценных бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска.

3.7.9. Сумма требований и обязательств, возникающих по договорам ПФИ и прочим договорам (сделкам) с ценными бумагами, имеющими купонный доход, отражаются на счетах расчетов по доверительному управлению 80601, 85201 с купонным доходом (накопленный процентный/купонный доход отражается на дату расчета по договору)

3.7.10. Ценные бумаги, переданные по первой части прямого РЕПО либо по договору займа, подлежат списанию с соответствующего лицевого счета балансового счета 80201 по учету вложений в ценные бумаги и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета 80201 по учету ценных бумаг, переданных в РЕПО (по договору займа).

Ценные бумаги, полученные по первой части обратного РЕПО, не подлежат отражению на лицевых счетах балансового счета 80201.

Сделки прямого/обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств по счетам расчетов по доверительному управлению с отражением процентных расходов/доходов в дату исполнения второй части РЕПО.

3.7.11. В случае если в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО эмитентом производится выплата купонного дохода или частичного погашения номинальной стоимости ценных бумаг первоначальному покупателю и в соответствии с договором (автоматически при совершении сделки на организованном рынке ценных бумаг) в момент исполнения второй части РЕПО изменяется цена реализации (приобретения) ценных бумаг по второй части РЕПО, то сумма требований (обязательств) по сделке РЕПО, отраженная на счетах 80601, 85201, уменьшается в дату выплаты купонного дохода (номинала) на соответствующие суммы.

3.7.12. Банком исчисляется и удерживается налог на доходы физических лиц с полученных доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг в случае, если учредителем доверительного управления является физическое лицо (ст.214.1. НК).

3.7.13. В случае получения учредителем управления денежных средств в счет погашения обязательств, возникших в ходе исполнения договора доверительного управления после истечения его срока действия (возврат банком излишне удержанной премии), отражение указанных операций по счетам клиентов производится в общеустановленном порядке на счетах раздела Б (с проведением корректировочных записей в случае неверного отражения операций).

3.7.14. Возмещение расходов по ведению счета доверительного управляющего производится в следующем порядке:

3.7.14.1. По ведению счета доверительного управляющего в Национальном депозитарном центре:

расходы по оплате хранения ценных бумаг и выписки по счету депо доверительного управляющего на отчетную дату возмещаются клиентами пропорционально их доле в капитале, находящегося в управлении, на дату осуществления расхода (выставления счета на отчетную дату);

расходы по оплате инвентарных операций за каждый день возмещаются клиентами, по ценным бумагам которых произошло изменение позиции по итогам торгов за этот день.

3.7.14.2. По ведению счета доверительного управляющего в ГРКЦ, по ведению счета доверительного управляющего в РП ММВБ:

данные расходы распределяются равными долями между клиентами, имущество которых находилось в доверительном управлении на дату списания денежных средств с основного счета доверительного управляющего.

3.7.15. Банк ежемесячно начисляет доходы/убытки по имуществу, полученному в доверительное управление.

Если согласно Общих условий создания и доверительного управления имуществом ОФБУ выплата вознаграждения Управляющему ОФБУ осуществляется за счет доходов от использования имущества Фонда и/или за счет самого имущества, переданного в Фонд, то в случае наличия на дату расчета вознаграждения положительного сальдо на лицевом счете 81001 «Убыток по доверительному управлению», начисление и уплата вознаграждения, причитающегося Управляющему, в балансе доверительного управления производится за счет уменьшения имущества в управлении.

Если выплата вознаграждения Управляющему ОФБУ осуществляется только за счет доходов от использования имущества Фонда, то в случае наличия на дату расчета вознаграждения положительного сальдо на лицевом счете 81001 «Убыток по доверительному управлению», начисление вознаграждения, причитающегося Управляющему, в балансе доверительного управления производится в общеустановленном порядке (ежемесячно), при этом его оплата за весь период наличия убытка будет осуществлена из доходов ОФБУ при их возникновении.

3.8. Учет вложений Банка в ценные бумаги (кроме векселей).

3.8.1. Основные операции с ценными бумагами.

3.8.1.1. Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей) определяется Приложением № 11 к Правилам «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

3.8.1.2. Бухгалтерские записи по отражению в учете операций с ценными бумагами (приобретение, реализация и т.д.) отражаются на основании первичных документов - распорядительной записки, подписанной уполномоченным сотрудником, договоров, соглашений, отчета организаторов торгов, биржевых отчетов и т.п.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

3.8.1.3. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение стоимости ценной бумаги на счетах баланса главы «А» раздела 5 в связи с приобретением на нее права собственности.

3.8.1.4. Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

С момента перехода права собственности на ценные бумаги банк признает в своем балансе следующие виды ценных бумаг:

- ценные бумаги, приобретенные по гражданско - правовым сделкам (за исключением ценных бумаг, полученных по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, по договорам займа ценных бумаг);
- ценные бумаги, полученные в результате глобальных операций эмитента (дополнительных выпусков, реорганизации банка или эмитента, иных операций).

Передача ценных бумаг по первой части прямого РЕПО осуществляется без прекращения признания переданных ценных бумаг в балансе банка.

Ценные бумаги, полученные банком по первой части обратного РЕПО, не признаются в балансе как вложения в ценные бумаги и отражаются по счету 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в сумме ценной бумаги, включая купон (при наличии).

3.8.1.5. В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- 1) *долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена (50104-50116, 50605-50608);
- 2) *долговые обязательства, удерживаемые до погашения* – долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (50305-50313);
- 3) *ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее* (601);
- 4) *долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи* - содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий (50205-50214, 50705-50709).

Значительное влияние – владение Банком более 20% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Контроль - владение Банком более 50% акций (долей) предприятия (ПИФа).

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета вложений банка в ценные бумаги (паи паевых инвестиционных фондов), в случае если Банк владеет менее 20% долей предприятия (ПИФа), осуществляется аналогично порядку отражения вложений банка в акции.

3.8.1.6. Аналитический учет по всем категориям ценных бумаг ведется в разрезе государственных/идентификационных номеров выпусков ценных бумаг, международных идентификационных кодов (ISIN) (в разрезе эмитентов – для ценных бумаг, не являющихся эмиссионными либо не имеющими кода ISIN) в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг (по методу оценки ФИФО (FIFO)).

3.8.1.7. Межпортфельные перемещения.

3.8.1.7.1. Перемещение ценных бумаг из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в любые иные категории недопустимо, за исключением случая переноса с балансовых счетов по учету вложений в долевые ценные бумаги на балансовый счет № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

3.8.1.7.2. Перемещение долговых обязательств из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» при изменении намерений банка в отношении данных ценных бумаг производится в следующих случаях:

- в результате события, которое произошло по независящим от банка причинам (в результате событий чрезвычайного характера);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»- в день реализации в размере не более 10 процентов от стоимости, но не более 25 процентов от стоимости в год по состоянию на день реализации долговых обязательств с учетом ранее произведенного в текущем году перемещения.

В случае принятия банком оферты по досрочному выкупу облигаций, при возможности их дальнейшего обращения до срока погашения, и несоблюдения условий, указанных в данном пункте настоящей Учетной политики, банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». При этом в течение двух лет банку запрещено формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Перемещение долговых обязательств из категории «удерживаемых до погашения» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» недопустимо.

3.8.1.7.3. Долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» могут быть переклассифицированы в «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы по соответствующим символам операционных доходов (расходов) от операций с приобретенными ценными бумагами.

3.8.1.7.4. Перемещение ценных бумаг из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» недопустимо.

3.8.1.7.5. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства любой категории в установленный срок его стоимость переносится на счет №50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

3.8.1.7.6. Ценные бумаги, переданные по первой части прямого РЕПО (п.3.8.2.) либо по договору займа, подлежат списанию с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисляются на соответствующие балансовые счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Перенос остатков балансовой стоимости ценных бумаг между счетами вложений в ценные бумаги, принимающими участие в отражении сделок РЕПО в течение торгового дня, следует осуществлять по каждой сделке отдельно.

3.8.1.8. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва.

Балансовая стоимость ценной бумаги включает:

- стоимость ценной бумаги по сделке по приобретению ценной бумаги (включая уплаченный купонный доход по долговым обязательствам);
- дополнительные затраты, связанные с приобретением ценной бумаги;
- процентные (дисконтные) доходы, начисляемые в балансе банка с момента первоначального признания ценной бумаги.

При перемещении бумаг между категориями в обязательном порядке выполняется перенос по каждому лицевому счету балансового счета учета стоимости ценной бумаги.

3.8.1.9. Учет затрат, связанных с приобретением любых ценных бумаг (в т.ч. приобретенных как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке), ведется на отдельных лицевых счетах соответствующих балансовых счетов по учету вложений в ценные бумаги.

Предварительные затраты, произведенные до приобретения ценных бумаг (информационные, консультационные услуги и т.п.), подлежат учету на отдельном лицевом счете балансового счета 50905, и подлежат списанию на соответствующие счета по учету вложений в ценные бумаги в дату их приобретения.

Затраты, связанные с реализацией вышеуказанных ценных бумаг, подлежат списанию в дебет счета 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

3.8.1.10. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента первоначального признания долговых обязательств до момента прекращения признания.

Начисление ПКД и дисконта по ценным бумагам следует осуществлять на входящий остаток ценных бумаг на начало операционного дня.

Начисленный ПКД подлежит отражению в бухгалтерском учете на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный», открываемом с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (гасится купон).

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Для расчета процентной ставки для наращивания дисконтного дохода по облигациям используется следующая формула:

$$H (\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365^1}{T} \times 100;$$

где:

H (%) - ставка для наращивания доходов;

N - номинальная стоимость облигации;

K - покупная стоимость облигации;

T - количество дней от приобретения до даты погашения.

По амортизируемым ценным бумагам дисконт состоит из суммы дисконтов, рассчитанных в разрезе периодов частичных (полного) погашений ценной бумаги.

Начисленные ПКД (дисконт) подлежат ежедневному отражению в бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение ПКД (дисконта) за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию

¹ 366- в високосный год

на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь ПКД (дисконт), начисленный до отчетной даты включительно.

Если дата выплаты купона совпадает с выходным (нерабочим праздничным) днем, то отражение таких операций в бухгалтерском балансе осуществляется в первый рабочий день, следующий за установленной датой выплаты купона.

3.8.1.11. В целях расчета текущей (справедливой) стоимости банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

Если организатором торговли котированная цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует котированную цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котированных цен, раскрываемых организаторами торговли ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

В целях расчета текущей (справедливой) стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета текущей (справедливой) стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения цены, прошло более 30 дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Для облигаций, приобретенных при первичном размещении, текущая (справедливая) стоимость признается равной стоимости размещения (с учетом НКД), до даты возникновения котировки на продажу на конец торговой сессии.

Переоценке подлежат ценные бумаги категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

Переоценка вышеуказанных ценных бумаг осуществляется в следующем порядке:

- переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах срочных сделок, производится ежедневно;
- при переносе требований и обязательств по срочным сделкам на балансовые счета переоценка остатков, числящихся на счетах по учету срочных сделок, не производится;
- переоценка ценных бумаг, учитываемых на балансовых счетах, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала);
- переоценка ценных бумаг (за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена), полученных и переданных по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываемых на балансовых счетах 91314 и 91419 соответственно, производится ежедневно при изменении стоимости ценной бумаги; переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и / или выбытию ценных бумаг (включая перевод из других категорий, выплату купонного дохода, частичное погашение номинала и т.п.);
- в дату существенного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска/эмитента переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/ эмитента (критерий существенности – отклонение в размере 10% текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги от текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги за предыдущий торговый день).

При переоценке ценных бумаг определенного выпуска/наименования переоценке подлежат все ценные бумаги данного выпуска/наименования, числящиеся на балансовых счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Учет переоценки ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», осуществляется на балансовых счетах 50120, 50121, 50620, 50621 в корреспонденции со счетами доходов (расходов) от переоценки. Списание переоценки с данных счетов на доходы (расходы) осуществляется в дату полного списания ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка.

Учет переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», осуществляется на балансовых счетах №№ 50220, 50221, 50720, 50721 в корреспонденции с соответствующими лицевыми счетами «Добавочный капитал» (счета № 10603, 10605). В дату выбытия ценной бумаги осуществляется списание соответствующей ей переоценки (по методу оценки ФИФО (FIFO)) по счету 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в разрезе каждой сделки. Одновременно остаток по соответствующему лицевому счету 10603 (10605) переносится на счета по учету доходов/расходов от операций с ценными бумагами.

Инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – ЗПИФ), учитываемые на балансовых счетах 507, подлежат отражению в балансе по текущей (справедливой) стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ЗПИФ путем деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ЗПИФ на момент определения текущей (справедливой) стоимости.

Стоимость чистых активов ЗПИФ (далее - стоимость чистых активов) определяется как разница между стоимостью активов этого фонда и величиной обязательств, подлежащих исполнению за счет указанных активов, на момент определения стоимости чистых активов. Стоимость чистых активов определяется в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и правилами доверительного управления ЗПИФ.

Основанием для определения текущей (справедливой стоимости) инвестиционного пая ЗПИФ является справка о стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, составленная на последний рабочий день календарного месяца управляющей компанией ЗПИФ по форме Приложения 1 к Положению «О порядке и сроках определения стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов, стоимости чистых активов паевых инвестиционных фондов, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, а также стоимости чистых активов акционерных инвестиционных фондов в расчете на одну акцию» (утв. Приказом ФСФР РФ от 15.06.2005 № 05-21/пз-н).

Переоценка инвестиционных паев осуществляется:

а) ежемесячно, не позднее 15 календарных дней месяца, следующего за месяцем составления справки (по факту предоставления справки управляющей компанией);

б) в случае погашения инвестиционных паев или увеличения количества выданных инвестиционных паев – не позднее 15 календарных дней, следующих за днем окончания срока приема заявок на приобретение (погашение) инвестиционных паев (по факту предоставления справки управляющей компанией);

в) в дату приобретения инвестиционных паев по договорам купли-продажи.

3.8.1.12. Лицевые счета балансовых счетов по учету результатов по операциям с приобретенными ценными бумагами (70601, 70606) ведутся в разрезе символов доходов и видов ценных бумаг.

Аналитический учет по счету 61210 ведется в разрезе отдельных выпусков (наименований) ценных бумаг.

3.8.1.13. Порядок отражения операций при невыплате эмитентом купонного дохода и/или номинала в установленные сроки.

а) В случае непоступления в Банк в установленные сроки **сумм купонного дохода** прекращается признание купонного дохода (отражение по счетам доходов).

Дальнейшее начисление купонного дохода производится в корреспонденции со счетом № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»;

В дату фактического поступления купонного дохода осуществляется признание (отражение по счету 706) купонного дохода, начисленного за период с установленной даты его уплаты по дату фактического поступления купонного дохода.

б) В случае непоступления в Банк в установленные сроки **номинала ценной бумаги** осуществляются следующие действия:

– принимаются меры по выяснению причины непоступления денежных средств (технический дефолт, неплатежеспособность эмитента, неплатежеспособность посредника и т.п.);

– в случае неплатежеспособности эмитента - формируются проводки по переносу всех сумм, подлежащих получению по данной ценной бумаге (номинал, купонный доход, дисконт, прочее), на счета учета долговых обязательств, не погашенных в срок;

– в случае неплатежеспособности посредника–осуществляется перенос всех сумм, подлежащих получению по данной ценной бумаге (номинал, купонный доход, дисконт, прочее), на счета учета прочих размещенных средств, предоставленных посреднику (если распорядительным документом не предусмотрен иной порядок учета таких операций);

– в случае объявления технического дефолта перенос сумм на счета просроченной задолженности не осуществляется до наступления одного из следующих событий:

- поступления распоряжения уполномоченного подразделения о неплатежеспособности эмитента либо посредника (в день поступления такого распоряжения формируются действия, указанные выше);

- поступления ожидаемых денежных средств по данной бумаге.

3.8.2. Учет операций РЕПО.

3.8.2.1. Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

3.8.2.2. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг по операциям РЕПО учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Затраты по приобретению (реализации) ценных бумаг по сделкам РЕПО» и списываются в дату исполнения второй части РЕПО на операционные расходы по символу 25206.

3.8.2.3. При осуществлении операций РЕПО на рынке Standart через центрального контрагента – ЗАО АКБ «НКЦ» аналитический учет привлеченных/размещенных средств, начисленных процентов осуществляется в разрезе центрального контрагента по каждой сделке.

3.8.2.4. Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

3.8.2.5. Учет операций репо в репо.

3.8.2.5.1. К операциям репо в репо относятся следующие связанные операции:

- заключение сделки обратного репо (получение бумаг без первоначального признания);
- заключение сделки прямого репо по полученным ценным бумагам (передача бумаг, ранее полученных без первоначального признания);
- исполнение сделки прямого репо (возврат бумаг, переданных без первоначального признания);
- исполнение сделки обратного репо.

3.8.2.5.2.. Учет ценных бумаг, полученных без первоначального признания по сделке обратного репо в рамках операции репо в репо, осуществляется на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе». При передаче указанных бумаг в прямое репо осуществляется одновременный учет на счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

3.8.3. Учет налогов по операциям с ценными бумагами.

3.8.3.1. Налог на добавленную стоимость по комиссиям, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, отражается на счете № 60310. Дальнейший порядок отражения сумм НДС производится в соответствии настоящей Учетной Политикой Банка.

3.8.4. Особенности учета брокерских сделок купли-продажи ценных бумаг.

3.8.4.1. При проведении банком брокерских сделок купли-продажи ценных бумаг, расчеты по которым производятся с использованием денежных средств или ценных бумаг, предоставленных клиенту

банком с отсрочкой их возврата (маржинальные сделки), указанные сделки отражаются с учетом следующего:

- перечисление денежных средств на счет расчетов производится по поручению клиента с его расчетного (текущего) счета с предоставлением денежных средств банком в конце дня на сумму дебетового остатка по расчетному (текущему) счету клиента (кредитование счета «овердрафт»);
- предоставление ценных бумаг осуществляется путем заключения сделки РЕПО (банк продает ценные бумаги по первой части сделки) по цене последней сделки торговой сессии текущего торгового дня по таким бумагам в объеме, необходимом для ликвидации отрицательного остатка на счете расчетов. Вторая часть исполняется в соответствии с условиями заключенного договора. Обе части сделки РЕПО исполняются в режиме РПС (режим переговоров сделок).

3.8.4.2. Сделки купли-продажи ценных бумаг с использованием денежных средств и ценных бумаг Клиента на основе договора о брокерском обслуживании с использованием индивидуального инвестиционного счета (далее - ИИС) осуществляется банком аналогично клиентским сделкам по брокерским операциям, с учетом следующих особенностей:

- физическое лицо вправе иметь только один договор на ведение ИИС;
- совокупная сумма денежных средств, перечисленная Клиентом на ИИС в течение календарного года по договору ИИС, не может превышать 400 000руб. В случае если Клиент перечислил в течение календарного года на ИИС сумму, превышающую 400 000 рублей, Банк возвращает на банковский счет Клиента сумму такого превышения;

перечисление денежных средств с ИИС на банковский счет Клиента осуществляется Банком только в случае расторжения договора.

3.8.5. Учет операций Банка с выпущенными облигациями.

3.8.5.1. Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков на лицевых счетах балансового счета № 520 «Выпущенные облигации», открытых по срокам погашения облигаций. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

3.8.5.2. При начислении процентов (купонов) по выпущенным облигациям в расчет берется точное количество календарных дней процентного (купонного) периода. Расчет срока начисления процентов начинается с дня, следующего за днем выпуска облигации, по день окончания процентного (купонного) периода включительно.

Перенос суммы начисленных на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» процентов осуществляется в следующем порядке:

- на счета по учету обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям – в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате очередной выплаты по процентам (купоном), за исключением случая, когда дата окончания процентного (купонного) периода совпадает с окончанием срока обращения облигации;
- на счета по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению:
 - при окончании срока обращения облигаций - в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения облигаций;
 - при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) облигаций – в день предъявления.

Перенос номинала облигаций на счета по учету обязательств по выпущенным облигациям к исполнению осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения ценной бумаги, или в день предъявления при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) облигаций.

3.8.5.3. В случае погашения выпущенных облигаций по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с выпущенными облигациями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Если облигации размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета № 52503. Финансовый результат по дисконтным облигациям начисляется в балансе в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска расхода.

3.8.5.4. В целях расчета процентной ставки для отражения расходов по дисконтным облигациям используется следующая формула:

$$H (\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365^2}{T} \times 100;$$

где:

H (%) – процентная ставка;

N - номинальная стоимость выпущенной облигации;

K – сумма денежных средств, поступивших по облигации;

T - срок до погашения облигации

Проценты (купоны) по облигациям начисляются за фактическое количество календарных дней в процентном (купонном) периоде. Все начисленные обязательства подлежат ежедневному отражению по счетам расходов (символ 21801). При расчете процентов по выпущенным облигациям используется формула простых процентов.

Ежедневное начисление процентов по выпущенным облигациям осуществляется по следующей формуле:

$$A = B - C, \text{ где}$$

A – проценты к начислению;

B – проценты, начисленные за весь процентный период (от даты, следующей за датой выпуска облигации, до даты расчета процентов включительно);

C – проценты, отраженные в балансе банка.

3.8.5.5. Принятые к погашению облигации или купоны отражаются на внебалансовом счете № 90704. Если погашение проводится в этот же день, то ценные бумаги и купоны на этом счете не отражаются.

² 366 – в високосный год

3.8.6. Учет депозитарных операций с ценными бумагами.

3.8.6.1. Учетная политика Банка в отношении депозитарных операций формируется с учетом требований следующих нормативных и внутрибанковских документов:

- «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» от 25.07.1996 № 44 (утверждены Приказом Банка России от 25.07.1996 № 02-259);
- «Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации», (утверждено постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 16.10.1997 № 36);
- Указание Банка России от 15.07.1998 года № 292-У «О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами»;
- Правила ведения учета депозитарных операций в Публичном акционерном обществе «Уральский банк реконструкции и развития» (далее – внутрибанковское положение о депозитарном учете);
- другими нормативными правовыми актами по рынку ценных бумаг.

3.8.6.2. Банк осуществляет депозитарный учет ценных бумаг с целью получения полной и достоверной информации о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения и применяемых к ним депозитарных операций.

В депозитарном учете отражаются все депозитарные операции, проводимые Банком с эмиссионными и неэмиссионными ценными бумагами, как переданными Банку его клиентами в соответствии с Депозитарными договорами, так и принадлежащие Банку на праве собственности (ином праве) и ценными бумагами, переданными в доверительное управление.

Виды ценных бумаг, а также объекты депозитарной деятельности определяются в соответствующих разделах внутрибанковского положения о депозитарном учете.

3.8.6.3. Все операции с ценными бумагами, проводимые в Депозитарии, оформляются первичными документами, к которым относятся поручения, распоряжения, отчеты, выписки, договоры и другие документы, соответствующие требованиям действующего законодательства и внутрибанковского положения о депозитарном учете.

Завершением депозитарной операции является формирование и передача инициатору отчета о выполнении операции, который является официальным документом депозитарного учета.

3.8.6.4. Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг.

В *аналитическом учете* ведутся следующие аналитические счета депо:

- счета депо мест хранения (активные счета депо) - для учета ценных бумаг, находящихся в конкретном месте хранения;
- счета депо депонентов (пассивные счета депо) – для учета ценных бумаг, принадлежащих конкретным владельцам.

Допускается наличие счета депо, на котором не учитываются никакие ценные бумаги.

Целью *синтетического учета* является подготовка стандартных отчетов в соответствии с планом счетов депо. На синтетических счетах депо показываются общей суммой все ценные бумаги (в разрезе выпусков), которые учитываются в депозитарии и отнесены к данному синтетическому счету.

Остатки на синтетических счетах депо определяются, исходя из остатков на аналитических счетах депо.

Учет ценных бумаг на аналитических и синтетических счетах депо ведется в штуках.

3.8.6.5. Для организации учета ценных бумаг в рамках счета депо открываются разделы и лицевые счета.

Открытие **раздела счета депо** происходит в рамках счета депо и сопровождается оформлением базового документа (договоры, распоряжения и т.п.), регламентирующего допустимые депозитарные операции с лицевыми счетами, отнесенными к данному разделу.

Открытие раздела счета депо не обязательно сопровождается немедленным отнесением к этому разделу одного или группы лицевых счетов. Раздел, к которому относится лицевой счет, определяется при открытии конкретного лицевого счета.

На **лицевых счетах** учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций. Открытие лицевого счета происходит в рамках счета депо и раздела и не требует заключения между депозитарием и депонентом отдельного договора. При открытии каждому лицевому счету однозначно сопоставляется синтетический счет депо, на котором отражаются находящиеся на данном лицевом счете ценные бумаги.

3.8.6.6. Правила кодирования раздела счета и лицевого счета

3.8.6.6.1. Раздел счета депо состоит из 13 (тринадцати) знаков:

Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	АП	АП	Р	Р	Р	Р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

Кодирование:

1-7 разряды – код Депонента;

8-9 разряды – тип аналитического счета депо (А/П);

А1 – хранение собственных ценных бумаг банка;

А2 – хранение ценных бумаг, принадлежащих Депонентам;

А3 – хранение ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении;

П1 – права собственности;

10 -13 разряд – тип раздела в соответствии с перечнем разделов Депозитария.

3.8.6.6.2. *Лицевой счет* (кроме лицевых счетов, открываемых для ценных бумаг, блокированных в залоге под ломбардные кредиты и кредиты овернайт Банка России)

Д	Д	Д	Д	Д	Д	Д	АП	АП	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Р	Р	Р	Р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Кодирование:

1-7 разряды – код Депонента ;

8-9 разряды – тип аналитического счета депо (А/П);

10 -16 разряд – код ценной бумаги в кодировке Депозитария

Если код ценной бумаги содержит 3 знака, то в 10-13 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 4 знака, то в 10-12 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 5 знаков, то в 10-11 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 6 знаков, то в 10 разряд проставляется «0» (Ноль).

17-20 разряд – тип раздела в соответствии с перечнем разделов Депозитария.

3.8.6.6.3. Лицевой счет (для лицевых счетов, открываемых для ценных бумаг, блокированных в залоге под ломбардные кредиты и кредиты овернайт Банка России)

Лицевые счета открываются отдельно по каждому полученному кредиту от Банка России и видам ценных бумаг, переданных в залог.

LO	N	N	N	N	N	C	АП	АП	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Ц	Р	Р	Р	Р
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

Кодирование:

1 разряд -тип кредита (для ломбардного - L, для кредита овернайт – O);

2-6 разряды – номер кредита, согласно отчета головного депозитария;

7 разряд – свободный символ – 0(Ноль);

8-9 разряды – тип аналитического счета депо (А/П);

10 -16 разряд – код ценной бумаги в кодировке Депозитария

Если код ценной бумаги содержит 3 знака, то в 10-13 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 4 знака, то в 10-12 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 5 знаков, то в 10-11 разряд проставляется «0» (Ноль).

Если код ценной бумаги содержит 6 знаков, то в 10 разряд проставляется «0» (Ноль).

17-20 разряд – тип раздела в соответствии с перечнем разделов Депозитария.

3.8.6.7. Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по активу депо - в разрезе мест хранения и по пассиву депо - в разрезе владельцев.

Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на активном счете депо - счете места хранения и второй раз на пассивном счете депо - счете депонента.

Каждая проводка изменяет остатки на двух лицевых счетах депо и учитывается по принципу двойной записи - по дебету одного и по кредиту другого лицевого счета. Элементарные проводки подразделяются на четыре типа. При необходимости осуществляются комплексные проводки, при которых один счет (по дебету или кредиту) корреспондирует с несколькими счетами (соответственно по кредиту или дебету).

3.8.6.8. Для каждого выпуска ценных бумаг, учитываемых в депозитарии, Банком соблюдается следующий баланс:

общее количество ценных бумаг конкретного выпуска, учитываемых на активных аналитических счетах депо	=	общее количество ценных бумаг конкретного (этого же) выпуска, учитываемых на пассивных аналитических счетах депо
--	---	--

Не допускается наличие отрицательных остатков на лицевых счетах депо после завершения операционного дня.

3.8.6.9. Типы счетов депо.

3.8.6.9.1. Типы активных счетов депо - *счета депо места хранения* – предназначены для учета ценных бумаг депонентов в зависимости от места хранения:

- основное хранилище;
- вне основных хранилищ;
- внешнее хранилище;
- НОСТРО базовый;
- НОСТРО расчетный;
- НОСТРО межфилиальный;
- в пути;
- на проверке, на переоформлении;

- недостача ценных бумаг / изъятые ценные бумаги.

3.8.6.9.2. Типы пассивных счетов депо связаны с характером имущественных прав депонента по отношению к учитываемым на счете ценным бумагам:

- счет собственника (юридического или физического лица);
собственник не вправе учитывать на своем счете не принадлежащие ему ценные бумаги;

- счет залогодержателя;

на одном счете залогодержателя учитываются все ценные бумаги, переданные ему в залог по различным договорам, для учета разных договоров залога формируются разделы на счете залогодержателя;

- счет эмитента
- ЛОРО базовый;
- ЛОРО расчетный;
- ценные бумаги для реализации;
- ценные бумаги на основном балансе;
- ценные бумаги в доверительном управлении;
- ценные бумаги, владелец которых не установлен.

3.8.6.10. Закрытие счетов депо, разделов и лицевых счетов

Закрытие счета депо с нулевыми остатками на лицевых счетах производится в следующих случаях:

- по инициативе Депонента;
- по инициативе депозитария, если в течение 1 года со счетом не производилось никаких операций.

Вместе со счетом депо закрываются все разделы и лицевые счета. Повторное открытие ранее закрытого счета депо не допускается. Не допускается использование кодов закрытых счетов депо до списания счета в архив.

3.8.6.11. Ценные бумаги в депозитарии учитываются следующими способами:

- **открытым**, при котором на лицевом счете депонента учитывается суммарное количество ценных бумаг без указания индивидуальных признаков бумаг и/или удостоверяющих их сертификатов (номер, серия, разряд);
- **закрытым**, при котором Депозитарий хранит суммарное количество ценных бумаг, а также информацию (справочник номеров) о владельцах конкретной ценной бумаги (ценных бумаг, удостоверенных конкретным сертификатом) и конкретном месте их хранения;
- **маркированным**, при котором хранится информация как о суммарном количестве ценных бумаг, так и о признаках группы, к которой относятся данные ценные бумаги или их сертификаты.

Все ценные бумаги, учитываемые на одном лицевом счете, хранятся одним и тем же способом.

При открытом и закрытом способах хранения операции осуществляются с определенным количеством ценных бумаг без указаний индивидуальных признаков.

При маркированном способе учета прав на ценные бумаги операции осуществляются с определенным количеством ценных бумаг с соответствующим признаком группы, к которой отнесены данные ценные бумаги или их сертификаты.

3.8.6.12. При ведении депозитарного учета неэмиссионных ценных бумаг Банком не допускается:

- учет на одном лицевом счете эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг;
- учет на счетах депо владельца или доверительного управляющего неэмиссионных ценных бумаг, выпущенных самим Депонентом.

Учет неэмиссионных ценных бумаг осуществляется только закрытым способом, при этом Депозитарием хранятся все индивидуальные характеристики каждой неэмиссионной ценной бумаги.

3.8.6.13. Информация депозитарного учета, хранимая в депозитарии, содержится в журналах и картотеках, перечень, порядок ведения и хранения которых определяется внутрибанковским положением о депозитарном учете.

По депозитарным операциям формируются следующие документы:

а) в электронном виде:

- журнал операций Депозитария (содержит информацию обо всех выполненных и выполняемых операциях);
- операционный журнал лицевого счета (содержит текущее количество ценных бумаг на лицевом счете);
- журнал оборотов лицевого счета (содержит остатки ценных бумаг и обороты по лицевому счету на конец операционного дня, в течение которого было движение по лицевому счету);
- сводные карточки выпуска ценных бумаг в разрезе синтетических счетов депо внутри выпуска (для регистрации итогов оборотов за день и остатков на начало и конец операционного дня);
- краткий баланс депо – по данным сводных карточек в разрезе актива и пассива депо для всех выпусков обслуживаемых ценных бумаг с выведением суммарных итогов по всем выпускам;
- полный баланс по каждому выпуску ценных бумаг в разрезе разрезе синтетических счетов депо с выведением итогов по активу и пассиву депо;
- журнал отправленных отчетов, выписок и запросов, который содержит информацию обо всех отчетах, выписках и запросах, переданных Депозитарием инициатору операции.

б) на бумажных носителях:

- суммарная оборотная ведомость, формируется по данным сводных карточек по каждому выпуску ценных бумаг;

Формы указанных документов и порядок их хранения также определяются внутрибанковским положением о депозитарном учете.

3.8.6.14. Банк ведет централизованный депозитарный учет, при котором в балансе головного банка открываются счета депо, предназначенные для учета ценных бумаг, находящихся на балансе филиалов и/или принадлежащие клиентам этих филиалов. В синтетическом учете депо головного депозитария:

- счета депо, на которых учитываются ценные бумаги на балансе филиала, отражаются на счете 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию»,
- счета депо, предназначенные для учета ценных бумаг клиентов филиала - на счете 98060 «Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев».

Отражение операций осуществляется на основании поручения филиала.

По каждой проведенной операции депозитарий головного банка предоставляет в соответствующий филиал отчет «Операции с неэмиссионными ценными бумагами».

Форма поручения и отчета установлены внутрибанковским регламентом проведения депозитарных операций.

При изменении количества неэмиссионных ценных бумаг в хранилище филиалов, Депозитарий головного банка формирует ведомость учета наличных ценных бумаг.

На первый рабочий день Депозитарий головного банка формирует акт сверки неэмиссионных ценных бумаг.

3.8.7. Собственные операции Банка с ценными бумагами в рамках договоров на брокерское обслуживание.

Собственные операции банка с ценными бумагами, совершаемые через брокера (покупка-продажа, выплата купона, погашение, в т.ч. частичное погашение и другие операции), отражаются в прямой корреспонденции с балансовым счетом 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей

(комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» без использования счетов 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» и счетов 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

Дата отражения операций с ценными бумагами через брокера - дата заключения сделки, отраженная в отчете брокера.

3.9. Учет операций Банка с векселями.

Учетная политика Банка в отношении операций с собственными и учтенными векселями определяется с учетом требований следующих нормативных документов:

- Конвенция о единообразном законе о переводном и простом векселе;
- Положение о простом и переводном векселе (Постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.1937 № 104/1341);
- Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации № 44 от 25.07.1996
- и иных нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций с собственными и учтенными векселями.

3.9.1. Учет операций Банка с собственными векселями.

3.9.1.1. Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах балансового счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты», открытых по срокам векселей.

3.9.1.2. При определении сроков, а также при начислении процентов по собственным векселям, в расчет берется точное количество календарных дней обращения векселя. Расчет сроков начинается со дня, следующего за днем выпуска векселя (если в векселе не указана иная дата для начала срока начисления процентов), по день его погашения / день истечения срока обращения векселя включительно.

Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета «до востребования» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Перенос на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению осуществляется во всех случаях в день предъявления или в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и/или установленного срока погашения ценной бумаги, либо дате очередной выплаты по процентам (купонам).

Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по ценным бумагам.

3.9.1.3. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа.

Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится в дебет счета № 52503. Финансовый результат по дисконтным векселям начисляется в балансе в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска расхода.

В целях расчета процентной ставки для отражения расходов по дисконтным векселям используется следующая формула:

$$H (\%) = \frac{(N - K)}{K} \times \frac{365^3}{T} \times 100;$$

³ 366 – в високосный год

где:

H (%) – процентная ставка;

N - номинальная стоимость выпущенного векселя;

K – сумма денежных средств, поступивших по векселю;

T - срок до погашения векселя, который определяется в следующем порядке:

для векселей «по предъявлении»

$T = 365/366$ дней;

для векселей «по предъявлении, но не ранее определенного срока»

T = количество дней от даты составления векселя до даты, указанной в векселе, + 365/366 дней.

Проценты по процентным (дисконтным) векселям начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя. Все начисленные обязательства подлежат ежедневному отражению по счетам расходов (символ 21804). При расчете процентов по вексельным обязательствам используется формула простых процентов.

Ежедневное начисление процентов по собственным процентным векселям осуществляется средствами используемого программного обеспечения по следующей формуле:

$A = B - C$, где

A – проценты к начислению;

B – проценты, начисленные за весь период обращения векселя (от даты, следующей за датой выпуска векселя, до даты расчета процентов включительно);

C – проценты, отраженные в балансе банка.

3.9.1.4. Принятые к погашению и погашенные векселя отражаются по соответствующим внебалансовым счетам № 90704, при этом по векселям, выпущенным головным банком и его Офисами бухгалтерские проводки формируются в балансе головного банка.

3.9.1.5. При составлении векселя на дату, определенную соглашением Банка и векселедержателя как дата составления векселя, Банк осуществляет мероприятия по выпуску векселя и отражает выпущенный вексель (полученную от клиента сумму) на соответствующем счете № 523 по сроку векселя. При этом если в течение дня составления векселя он не востребован векселедержателем, то вексель принимается банком на хранение и учитывается по номинальной стоимости на внебалансовом счете № 91202 (если между банком и клиентом не заключен договор хранения, либо в соглашении не включен пункт о хранении выпущенного векселя у векселедателя), или на внебалансовом счете № 90803 (если договор хранения между банком и клиентом заключен).

3.9.2. Учет операций Банка с векселями сторонних эмитентов.

3.9.2.1. Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

3.9.2.2. В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленных процентов и дисконта ведется на отдельных лицевых счетах «Проценты начисленные», «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) векселя.

При наличии неопределенности признания дохода (векселя 4-5 категорий качества) вышеуказанные счета корреспондируют со счетом № 50408 (лицевые счета «Начисленный процентный доход», «Начисленный дисконт»), который при погашении векселей (уплате процентов) списывается в кредит счета № 70601.

При отсутствии неопределенности признания дохода (векселя 1-3 категорий качества) вышеуказанные лицевые счета корреспондируют в бухгалтерском учете со счетами доходов.

Процентный и дисконтный доход по любым учтенным векселям отражается по символам ОФР 11601-11608 «Процентные доходы по учтенным векселям».

Финансовый результат от выбытия учтенных векселей отражается по символам доходов / расходов от операций с приобретенными ценными бумагами (символа 131 «Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами» и 23101-23108 «Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами»).

Начисление процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям прекращается по основаниям, аналогичным указанным в п.3.3.1.6.4 «События, являющиеся основанием для прекращения начисления процентов» настоящей Учетной политики, применяемым для операций размещения денежных средств.

3.9.2.3. Начисление процентного (дисконтного) дохода по учтенным векселям по счетам учета доходов осуществляется ежедневно. Весь начисленный дисконт подлежит ежедневному отражению в бухгалтерском учете. В случае если за отдельный день бухгалтерский баланс банка не формируется (нерабочий день) отражение дисконта за такой день осуществляется в балансе дня, следующего за нерабочим днем. По состоянию на 1 число каждого месяца (отчетная дата) в балансе банка отражаются весь дисконт, начисленный до отчетной даты включительно.

В последний рабочий день месяца либо в дату выбытия ценной бумаги с балансового счета первого порядка отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При определении сроков и при начислении процентов по учтенным векселям в расчет берется точное количество календарных дней обращения векселя, начиная со дня, следующего за днем учета векселя, по день его погашения (в части расчета процентов – по день его продажи) включительно.

Для расчета процентной ставки для наращивания процентных доходов к получению по учтенным дисконтным векселям используется следующая формула:

$$H(\%) = \frac{(N - K) \cdot 365^4}{K \cdot T} \times 100;$$

где:

H (%) - ставка для наращивания доходов;

N - номинальная стоимость учтенного векселя;

K - покупная стоимость дисконтного векселя;

T - срок до погашения векселя

для векселей «по предъявлению»

T = 365/366 дней;

для векселей «по предъявлению, но не ранее определенного срока»

T = количество дней от даты приобретения векселя до даты, указанной в векселе, + 365/366 дней.

3.9.2.4. Приобретение просроченных векселей осуществляется в порядке, установленном для договоров приобретения прав требования по денежным обязательствам (цессии).

3.9.2.5. Одновременно осуществляется депозитарный учет векселей сторонних эмитентов на счетах главы Д «Счета депо» в порядке, установленном п.3.8.5 «Учет депозитарных операций с ценными бумагами».

3.9.2.6. При совершении сделок купли-продажи векселей используются парные счета 47407-47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)».

В день совершения протеста по векселю в установленном порядке (дата нотариального удостоверения требования платежа и его неполучение) осуществляется перенос подлежащих оплате сумм со счетов № (512-519)09 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» на счета № (512-519)08 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

В случае предъявления эмитенту к оплате векселя со сроком платежа «по предъявлению» («по предъявлению, но не ранее определенного срока», «по предъявлению, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока») в течение срока платежа, и не поступлении денежных средств от эмитента в день предъявления векселя, не погашенный вексель необходимо в конце рабочего дня отразить на балансовых счетах №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные».

В случае предъявления к оплате векселя со сроком платежа «во столько-то времени от составления» или «на определенный день» в установленный срок погашения и не поступлении денежных средств от эмитента в день предъявления векселя, не погашенный вексель необходимо в конце рабочего дня отразить на балансовых счетах №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные».

Учтенные векселя со сроком платежа «по предъявлению» («по предъявлению, но не ранее определенного срока», «по предъявлению, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока»), не предъявленные к погашению в установленный срок, подлежат переносу на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» в конце рабочего дня окончания срока обращения. Если срок погашения учтенных векселей со сроком платежа «по предъявлению» («по предъявлению, но не ранее определенного срока»,

⁴ 366- в високосный год

«по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока») выпадает на установленный по закону нерабочий день, то стоимость векселей подлежит переносу на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» в конце рабочего дня предшествующего дате окончания срока обращения.

Перенос на балансовые счета №№ 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 «Не оплаченные в срок и неопротестованные» учтенных векселей со сроком платежа «на определенный день» или «во столько-то времени от составления», не предъявленные к погашению в установленный срок, осуществляется в конце второго рабочего дня, после наступления срока указанного на векселе.

3.10. Учет хозяйственных операций.

Ведение аналитического учета по основным средствам, нематериальным активам и материальным запасам, расходам будущих периодов банка осуществляется в отдельных локальных программах.

3.10.1 Учет основных средств.

3.10.1.1. Понятие основных средств в целях бухгалтерского учета.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы первоначальной стоимостью с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, 10.000-00 рублей и выше принимаются к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения, к основным средствам относится оружие.

К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость амортизируемого основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, а также прочих налогов, учитываемых в составе расходов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств и по иным аналогичным основаниям.

Переоценка объектов основных средств производится методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Переоценка осуществляется регулярно один раз в три года, начиная с 01.01.2006, на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (далее - нового года)), по группе объектов основных средств «недвижимость – нежилые (офисные) помещения» в случае, если изменение рыночных цен на данные объекты на дату переоценки составляет 20 и более процентов. При этом оценка рыночной стоимости объектов основных средств осуществляется оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Результаты переоценки основных средств на 1 января нового года подлежат отражению в бухгалтерском учете либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - не позднее установленной даты составления годового отчета. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

Решение о проведении переоценки по состоянию на конец отчетного года оформляется соответствующим распорядительным документом, обязательным для всех служб банка, которые будут

задействованы в переоценке основных средств, и подготавливается перечень объектов основных средств, подлежащих переоценке.

В перечне указываются следующие данные об объекте основных средств: точное название; местоположение; дата принятия объекта к бухгалтерскому учету; общая площадь объекта.

Исходными данными для переоценки объектов основных средств являются:

– первоначальная стоимость или текущая (восстановительная) стоимость (если данный объект переоценивался ранее), по которой они учитываются в бухгалтерском учете по состоянию на 31 декабря предыдущего отчетного года;

– сумма амортизации, начисленной за все время использования объекта по состоянию на указанную дату;

– документально подтвержденные данные о рыночной стоимости переоцениваемых объектов основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Текущая (восстановительная) стоимость определяется исходя из рыночной стоимости с учетом НДС, документально подтвержденной в отчете оценщиков. В случае подтверждения рыночной стоимости в отчете оценщиков без учета НДС, указанная в отчете рыночная стоимость увеличивается на сумму НДС по ставке, установленной законодательством Российской Федерации на 31 декабря предыдущего отчетного года.

Текущая (восстановительная) стоимость определяется как произведение балансовой стоимости объекта основных средств, учитываемой на балансовом счете 60401, на коэффициент пересчета, рассчитываемый как частное от деления подтвержденной рыночной стоимости на остаточную стоимость объекта основных средств.

Объекты недвижимости, учитываемые на счете учета капитальных вложений (607), по которым сформирована первоначальная стоимость (доведены до состояния пригодного до использования), подлежат переводу на счет учета основных средств (604) с момента ввода объекта в эксплуатацию на основании акта ввода в эксплуатацию.

В целях правильной классификации для целей бухгалтерского учета расходов по строительно-монтажным работам различают следующие виды расходов:

• **Ремонт** – работы по систематическому и своевременному предохранению имущества от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии, работы с целью восстановления исправности (работоспособности) конструкций зданий и системы инженерного оборудования, а также поддержания эксплуатационных показателей. Ремонт должен включать устранение неисправностей всех изношенных элементов, восстановление или замену (кроме полной замены каменных и бетонных фундаментов, несущих стен и каркасов) их на более долговечные и экономичные, улучшающие эксплуатационные показатели ремонтируемых зданий.

• **Достройка, дооборудование, модернизация** – изменение технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, расширение отдельных зданий и сооружений, строительство на территории действующего предприятия новых зданий и сооружений взамен ликвидируемых, усиление несущих конструкций, замена перекрытий, частичная перестройка, изменение планировки существующих зданий, любые ремонтные работы, осуществляемые в рамках достройки, дооборудования, модернизации.

• **Техническое перевооружение** – комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей основных средств или их отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

При выбытии (реализации) объекта основного средства сумма накопленной переоценки по данному объекту на балансовом счете 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» подлежит

направлению на счет 10801 «Нераспределенная прибыль» с учетом корректировки (уменьшения) на отложенный налог на прибыль, начисленный в балансе за счет добавочного капитала, относящийся к выбывающему основному средству.

3.10.1.2. Определение отдельных элементов учета основных средств

Порядок учета основных средств регламентируется Приложением № 9 к Правилам бухгалтерского учета.

Порядок налогообложения операций, связанных с приобретением, эксплуатацией и выбытием основных средств, определяется статьями 256-260 главы 25 Налогового кодекса РФ.

Объектами начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в банке на праве собственности, а также капитальные затраты, произведенные в арендованные основные средства, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным до 1 января 2003 года производится по нормам, установленным на момент ввода объекта в эксплуатацию. Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным после 1 января 2003 года, производится в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», в соответствии с которым амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности банка.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

- первая группа—все недолговечное имущество со сроком полезного использования 18 месяцев;
- вторая группа — имущество со сроком полезного использования 30 месяцев;
- третья группа — имущество со сроком полезного использования 48 месяцев;
- четвертая группа — имущество со сроком полезного использования 72 месяца;
- пятая группа — имущество со сроком полезного использования свыше 102 месяцев;
- шестая группа — имущество со сроком полезного использования 150 месяцев;
- седьмая группа — имущество со сроком полезного использования 210 месяцев;
- восьмая группа — имущество со сроком полезного использования 270 месяцев;
- девятая группа — имущество со сроком полезного использования 330 месяцев;
- десятая группа — имущество со сроком полезного использования 600 месяцев.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается банком самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле:

$$K = (1/n) * 100\%,$$

где К — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

п — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

В случае, когда основное средство полностью самортизировано и проведены его достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, стоимость произведенных затрат увеличивает первоначальную стоимость данного основного средства и амортизируется по тем нормам, которые были определены при введении этого основного средства в эксплуатацию.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания их с бухгалтерского учета. Начисление и отражение в бухгалтерском учете амортизации производится в последний рабочий день текущего месяца, при этом под рабочими днями понимаются календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а так же выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации. При приобретении Банком объекта основных средств, бывшего в употреблении (в случае, если по такому имуществу принято решение о применении линейного метода начисления амортизации), Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Начисление амортизации по основным средствам, полученным банком в результате реорганизации в форме присоединения, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором была внесена соответствующая запись о реорганизации в единый государственный реестр юридических лиц, исходя из срока полезного использования объекта и способа начисления амортизации присоединяющего банка, при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании передаточного акта, независимо от ранее применяемого способа начисления амортизации у предшественника.

Банк относит все фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные (если договором между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено), непосредственно на соответствующую статью расходов.

Принтеры учитываются на балансе банка как отдельный инвентарный объект в составе основных средств либо на внесистемном учете в зависимости от стоимости. В зависимости от комплектации при покупке средств вычислительной техники, мониторы могут учитываться как в составе компьютера, так и как отдельный инвентарный объект. Замена монитора, учтенного в составе компьютера, рассматривается как модернизация компьютера. В этом случае стоимость нового монитора относится на увеличение первоначальной стоимости компьютера. При этом происходит частичная ликвидация основного средства (компьютера). Если в дальнейшем предполагается использование старого монитора, то он приходится по цене возможного использования. Замена неисправного монитора рассматривается как ремонт.

3.10.2. Учет текущей аренды имущества

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, учитывается на балансе Банка-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется Банком-арендодателем в установленном порядке.

У Банка-арендодателя переданные в аренду основные средства продолжают учитываться на балансе на счете по учету основных средств и одновременно отражаются на активном внебалансовом счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Сумма арендной платы подлежит отнесению на доходы банка в последний рабочий день месяца, счет № 70601 «Доходы», в корреспонденции с балансовым счетом № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями». Арендная плата, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается на балансовом счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям».

При получении основных средств после окончания договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» на основании акта приема-передачи помещения. Если акт на возврат имущества при расторжении договора аренды своевременно не предоставлен контрагентом и отсутствует вероятность его получения от контрагента, ответственное подразделение банка оформляет распоряжение на списание имущества со счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» по факту прекращения использования данного помещения арендатором.

Оприходование Банком-арендодателем переданных арендатором неотделимых улучшений арендованного имущества и возмещение его стоимости производится в порядке, установленном учетной политикой для учета операций по созданию и приобретению основных средств. В тех случаях, когда неотделимые улучшения арендованного имущества переданы арендатором безвозмездно, то их учет ведется в порядке, предусмотренном учетной политикой для учета безвозмездно полученного имущества.

У Банка-арендатора учет основных средств, полученных в аренду или в лизинг (в случае учета имущества на балансе лизингодателя) ведется на пассивном внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства».

Основные средства принимаются к учету на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» на основании следующих документов:

- договор аренды;
- договор лизинга и договор поставки;
- накладная или акт приема-передачи основных средств.

Стоимостная оценка объектов (включая землю), принимаемых к учету на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства», определяется в соответствии с актом приема-передачи основных средств к договору аренды. Если информация о балансовой стоимости отсутствует в договоре, то объекты (включая землю) принимаются к учету на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» в сумме месячной ставки арендной платы, установленной на дату заключения договора. При изменении стоимости основных средств в учете арендодателя, а также при изменении размера месячной ставки арендной платы в бухгалтерский учет арендатора изменения не вносятся.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы в последний рабочий день месяца, счет № 70606 «Расходы». Арендная плата, перечисленная арендатором в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам, учитывается им на балансовом счете № 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

При возврате арендованных основных средств после окончания срока договора аренды их стоимость списывается с внебалансового счета № 91507 «Арендованные основные средства». Капитальные вложения в арендованные объекты списываются на реализацию, если их стоимость возмещается арендодателем, или отражаются в учете как безвозмездная передача, если их стоимость арендодателем не возмещается.

3.10.3. Учет лизинговых операций Банка

3.10.3.1. Учет лизинговых операций на балансе лизингодателя.

Если по условиям договора лизинга учет имущества ведется на балансе Банка - лизингодателя, то в бухгалтерском учете Банка эти операции отражаются как сдача имущества в аренду.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов Банка на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов.

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет Банка, то после окончательного формирования первоначальной стоимости предмета лизинга в дату подписания акта выполнения монтажных (пусконаладочных) работ Банк принимает к учету предмет лизинга в качестве объекта основных средств на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств. Одновременно стоимость данного имущества отражается на активном внебалансовом счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

В случае если проведение монтажных (проектных, пусконаладочных) работ производится за счет лизингополучателя, Банк вводит данное имущество в эксплуатацию с даты его передачи лизингополучателю на основании акта ввода в эксплуатацию основных средств, независимо от начала эксплуатации предмета лизинга лизингополучателем, с отражением стоимости данного имущества на внебалансовом счете № 91501.

Методы и порядок расчета сумм амортизации определяются Банком в соответствии с п.3.10.1.2. настоящего раздела. Срок полезного использования определяется для каждого предмета лизинга исходя из срока действия соответствующего договора лизинга, при этом минимально допустимым сроком является 13 месяцев, и утверждается в акте ввода в эксплуатацию объекта основных средств.

При получении основных средств после окончания договора аренды либо при их выкупе лизингополучателем стоимость предмета лизинга списывается с внебалансового счета № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Сумма лизингового платежа (за исключением сумм, признаваемых в соответствии с договором авансовыми и НДС) в последний рабочий день месяца подлежит отнесению на доходы банка - счет № 70601 «Доходы» по символу 16301.

В случае просрочки уплаты лизингового платежа доход и НДС подлежат начислению по дебету счета № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Полученные в соответствии с договором авансовые платежи (за вычетом НДС) отражаются на балансовом счете № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и списываются, начиная с месяца ввода предмета лизинга в эксплуатацию, ежемесячно равными долями на счет доходов до окончания срока действия договора.

Аванс, полученный в счет выкупной стоимости, отражается по счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списывается в дату выкупа имущества в дебет счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.10.3.2. Учет лизинговых операций на балансе лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, и заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом, либо заключается одновременно, то отражение таких операций в балансе лизингодателя осуществляется на балансовом счете № 47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)». В этом случае лизингодателем амортизация по лизинговому имуществу не начисляется; предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете № 91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

Операции, связанные с реализацией финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них осуществляется на счете № 61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)».

В срок, определенный графиком (договором) как дата уплаты, лизинговый платеж подлежит начислению в полной сумме по дебету лицевого счета «Требования по лизинговым операциям» счета № 47423 и кредиту счета № 61211. Одновременно остаток на счете № 61211 переносится в кредит счетов №№ 47701, 60309, 70601 (12405). В эту же дату счет № 47423 либо корреспондирует со счетами учета денежных средств – при поступлении лизингового платежа в срок, либо переносится в последний день платежа по договору на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам (№ 458).

Лизингополучатель отражает полученное имущество до истечения срока договора финансовой аренды (лизинга) на счете № 60806 «Арендные обязательства». Ввод лизингополучателем полученного имущества в эксплуатацию отражается на счете № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)». Амортизация по лизинговому имуществу начисляется и отражается по балансу лизингополучателя на счете № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)».

3.10.3.3. Учет полученных Банком поручительств и иного обеспечения осуществляется в порядке, изложенном в соответствующих разделах настоящей Учетной политики.

3.10.4. Нематериальные активы

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев),

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить налогоплательщику экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется аналогично основным средствам.

Порядок учета нематериальных активов регламентируется Приложением № 9 к Правилам бухгалтерского учета.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива. Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности банка).

3.10.5. Учет материальных запасов

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Приложением № 9 к Правилам бухгалтерского учета.

Согласно указанному Приложению под материалами понимаются однократно используемые (потребляемые) материальные ценности. Материалы учитываются на балансовом счете № 61008 «Материалы».

Запасные части, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей, оборудования, транспортных средств и т.п. учитываются на балансовом счете № 61002 «Запасные части».

Материальные ценности, используемые в качестве средств труда (имеющие срок полезного использования), а так же основные средства стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются на балансовом счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности». На этом же счете ведется учет инструментов, хозяйственных и канцелярских принадлежностей и т.п.

Книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.п. (за исключением газет и журналов) учитываются на счете № 61010 «Издания».

В составе материальных запасов также учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога. Это имущество именуется внеоборотными запасами и учитывается на балансовом счете № 61011 «Внеоборотные запасы». Расходы по содержанию данного имущества (коммунальные платежи, расходы на охрану и т.п.) до момента принятия решения о его реализации или о переводе в состав основных средств подлежат включению в стоимость внеоборотных запасов по соответствующему лицевому счету балансового счета № 61011.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации подлежит внесистемному учету имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, стоимостью свыше 500 рублей с учетом части НДС, включаемой в стоимость согласно порядку о раздельном учете НДС, и не более лимита для отнесения в учете к основным средствам за единицу, а также издания.

Вне зависимости от стоимости (но не более лимита для отнесения в учете к основным средствам) учитываются на внесистемном учете следующие категории имущества:

- оборудование вычислительной и оргтехники;
- оборудование процессингового центра;
- телефонные аппараты;
- мебель;
- форменная одежда;
- покрышки для транспортных средств;
- огнетушители.

3.10.6. Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

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

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

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

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

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

3.10.7. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не планируется.

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, указанные части объекта учитываются по отдельности (недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае классификация объекта происходит на основании профессионального суждения и критерия существенности (значительности объема).

Значение критерия существенности (значительности объема) устанавливается в размере, превышающем 10%. Если банк использует более 10% здания для осуществления своей деятельности, то данный объект недвижимости не является недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Объектами недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, являются:

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

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется профессиональное суждение, основанное на указанных выше критериях признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной

деятельности. Профессиональное суждение составляется и визируется главным бухгалтером банка (его заместителем).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Если классифицированный в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, объект находится в стадии сооружения (строительства), его учет ведется на балансовом счете второго порядка № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счетов № 60410 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости», № 60411 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду»

Кредит счета № 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

3.10.7.1. Порядок определения текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности - сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли (символы 17306 и 27308 соответственно).

Результаты оценки текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете либо в последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки - не позднее установленной даты составления годового отчета. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

Оценка текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

В исключительном случае, когда выявляется невозможность достоверного определения текущей (справедливой) стоимости объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, Банк оценивает этот объект по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В последующем такой объект учитывается по первоначальной стоимости за вычетом

накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. При этом бухгалтерский учет всех остальных объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей (справедливой) стоимости.

Если объект недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ранее отражался по текущей (справедливой) стоимости, то он должен и дальше отражаться по текущей (справедливой) стоимости вплоть до его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Переклассификация объекта из состава (в состав) объектов, не используемых (используемых) в основной деятельности производится только на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

3.10.7.2. Учет перевода объектов в состав или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости.

При осуществлении перевода объектов основных средств, а также внеоборотных запасов в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, необходимо произвести переоценку переводимых объектов по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка должна быть произведена по состоянию на дату перевода объекта.

Из состава основных средств

Начисление амортизационных отчислений по переводимому объекту основных средств за весь месяц, в котором осуществляется перевод, производится до его переоценки по текущей (справедливой) стоимости.

Текущая (справедливая) стоимость переводимых объектов основных средств рассчитывается путем уменьшения балансовой стоимости основного средства на сумму накопленной амортизации и доведения полученной величины до текущей (справедливой) стоимости с отнесением разницы на счет по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Если балансовая стоимость основного средства за вычетом накопленной амортизации превышает его текущую (справедливую) стоимость, то разница относится на балансовый счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» в пределах остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке или, при недостаточности или отсутствии такого остатка - на счет по учету расходов.

При этом в случае если после проведения переоценки на балансовом счете 10601 (соответствующем счете объекта) имеется несписанный остаток, он продолжает учитываться на данном счете до момента выбытия объекта, а при выбытии переносится на счет нераспределенной прибыли.

После перевода объекта основных средств начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем перевода.

Из состава внеоборотных запасов

Внеоборотные запасы необходимо переоценить на дату перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Разница между балансовой стоимостью внеоборотных запасов и их текущей (справедливой) стоимостью относится на счет по учету доходов (расходов).

Если только часть объекта недвижимости, входящих в состав внеоборотных запасов, передана в аренду, то указанный объект считается недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, только в том случае, если в аренду сдано более 90% всего объекта недвижимости. В таком случае классификация объекта происходит на основании профессионального суждения.

В состав основных средств

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

Дальнейший учет объекта ведется по правилам учета основных средств. Начисление амортизации производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором был осуществлен перевод в состав основных средств. Сумма амортизации определяется исходя из оставшегося срока полезного использования объекта недвижимости.

В состав внеоборотных запасов

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемого по текущей (справедливой) стоимости, в состав внеоборотных запасов (в том числе при принятии решения о его реализации) за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его текущая (справедливая) стоимость по состоянию на дату перевода.

Дальнейший учет объекта в составе внеоборотных запасов ведется по правилам, установленным для учета материальных запасов.

3.10.7.3. Учет арендных операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности.

Одним из назначений недвижимости является сдача ее в текущую аренду. Объекты недвижимости, подлежащие сдаче в аренду, переводятся в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду, с даты начала действия договора аренды.

По окончании срока действия договора аренды в зависимости от планируемого дальнейшего использования объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, переданные в аренду, на основании Приказа президента переводятся в состав:

- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- основных средств;
- внеоборотных запасов.

В виду того, что переданные в аренду объекты учитываются на б/сч №№ 60411, 60413, то данные объекты не подлежат отражению на внебалансовом счете № 91501 «Основные средства, переданные в аренду».

Доходы от предоставления в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 16301.

3.10.7.4. Выбытие недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

При принятии решения о выбытии (частичной ликвидации) недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (в т.ч. переданной в аренду), необходимо перевести стоимость данной недвижимости на б/сч № 61011 «Внеоборотные запасы».

Остаток суммы переоценки переводимого объекта основных средств, отраженный на балансовом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке, переносится на счет нераспределенной прибыли за минусом суммы отложенного налога на прибыль, сформированного за счет добавочного капитала, при выбытии объекта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

3.11. Учет операций по формированию резервов на возможные потери.

Банк формирует следующие виды резервов:

резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – РВПС), в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

резервы на возможные потери по прочим активам (включая условные обязательства и процентные доходы) и по расчетам с дебиторами (далее – РВПА).

3.11.1 Учет операций по формированию РВПС.

3.11.1.1 РВПС отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

Положение Банка России от 26.03.2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение о порядке формирования ПАО «УБРИР» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – внутрибанковское положение).

3.11.1.2. Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПС по отдельным ссудам производится на постоянной основе в зависимости от суммы фактической ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – задолженность), при этом бухгалтерские проводки по формированию, восстановлению и регулированию РВПС осуществляются:

- при возникновении задолженности (ее отражении в балансе банка);
- при увеличении суммы задолженности;
- при погашении (в том числе частичном) задолженности;
- при принятии решения об изменении категории качества, к которой отнесена та или иная ссуда (учтенный банком вексель);
- при принятии решения об изменении категории качества обеспечения;
- при переводе задолженности в портфель однородных ссуд и обратно;
- при переносе суммы основного долга на счета по учету просроченной задолженности, при этом производится отражение резервов по просроченной задолженности по ссудам (учтенным векселям) на соответствующих счетах.

3.11.1.3. При принятии Банком обеспечения, соответствующего критериям, установленным внутрибанковским положением, расчет суммы РВПС осуществляется с учетом суммы принятого обеспечения. При этом сумма принятого обеспечения (при его недостаточности для покрытия всей суммы, установленной договором о предоставлении кредитной линии, «овердрафте») учитывается в первую очередь при расчете РВПС по предоставленным кредитам (учтенным на балансовых счетах), а в оставшейся части (при наличии остатка) учитывается при расчете РВПА по данному договору.

3.11.1.4 Расчет суммы РВПС по задолженности, выраженной в иностранной валюте (драгоценных металлах), осуществляется исходя из остатка основного долга, пересчитанного по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции.

При регулировании величины РВПС в связи с изменением суммы основного долга либо стоимости обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле), при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, а также цены на драгоценные металлы на дату регулирования, корректировка РВПС осуществляется по состоянию на отчетную дату.

3.11.1.5 Бухгалтерские проводки по регулированию РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, осуществляются ежедневно (в т.ч. при изменении размера портфеля в связи с изменением курса валют по отношению к российскому рублю вне зависимости от режима работы подразделения (рабочий / выходной для подразделения день)).

3.11.1.6. Учет РВПС по портфелям однородных ссуд и задолженности, приравненной к ссудной, ведется на соответствующих лицевых счетах «Резервы на возможные потери», которые открываются в разрезе портфелей однородных требований, а также балансовых счетов первого порядка по учету активов, включенных в портфель однородных требований (включая отдельный счет учета РВПС по просроченной задолженности, включенной в ПОС), т.е. в случае включения в указанный выше портфель задолженности, отраженной на разных балансовых счетах первого порядка, в бухгалтерском балансе открывается необходимое количество лицевых счетов по учету РВПС в разрезе каждой группы счетов первого порядка, включенной в портфель. Расчет суммы РВПС к отражению при этом осуществляется пропорционально доле задолженности, отраженной по каждому из счетов первого порядка, в общей сумме портфеля.

Перенос РВПС при вынесении части задолженности, включенной в ПОС, на счета учета просроченной задолженности, если такое вынесение происходит в рамках одного ПОС, осуществляется прямыми бухгалтерскими проводками. В случае перевода задолженности из одного ПОС в другой, перенос суммы РВПС осуществляется с использованием счетов доходов и расходов (через восстановление РВПС по одному ПОС и формирование РВПС по новому ПОС).

3.11.2. Учет операций по формированию РВПА.

3.11.2.1. РВПА отражаются в учете в соответствии со следующими документами:

- Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;
- Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
- Положением о порядке формирования ПАО «УБРиР» резервов на возможные потери (далее – внутрибанковское положение).

3.11.2.2. Оценка кредитного риска и уточнение (регулирование) общей величины РВПА по отдельным элементам расчетной базы (далее – ЭРБ), включая ЭРБ, объединенные в портфели однородных требований, производится на постоянной основе в порядке и сроки, установленные внутрибанковским положением.

3.11.2.3. При принятии Банком обеспечения, соответствующего критериям, установленным внутрибанковским положением, расчет суммы РВПА осуществляется с учетом суммы принятого обеспечения (п.3.11.1.3).

3.11.2.4. В целях расчета РВПА суммы ЭРБ, выраженные в иностранной валюте (драгоценных металлах), пересчитываются в валюту Российской Федерации (российский рубль) по установленному Банком России курсу рубля по отношению к иностранным валютам (цены на драгоценные металлы) на день совершения операции либо на отчетную дату. Аналогичным образом осуществляется расчет РВПА при наличии по ЭРБ обеспечения 1-2 категории качества, выраженного в иностранной валюте (драгоценном металле).

По состоянию на отчетную дату осуществляются все необходимые операции по корректировке РВПА.

3.11.3. Учет операций по использованию РВП и учету задолженности, признанной нереальной для взыскания и списанной с баланса Банка.

3.11.3.1. Признание задолженности (включая неполученные комиссионные доходы, а также штрафы (пени), признанные в установленном внутрибанковскими документами порядке) нереальной для взыскания и принятие решения о списании данной задолженности с баланса банка за счет сформированного по ней РВП осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими внутрибанковскими положениями. При необходимости – осуществляется урегулирование размера ранее созданного РВП по требованиям, выраженным в иностранной валюте.

3.11.3.2. Списанная с баланса банка нереальная для взыскания задолженность в течение 5 (пяти) лет учитывается:

– в сумме основного долга - по внебалансовому счету № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания»;

– в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде – по внебалансовому счету 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания».

Списанная с баланса задолженность учитывается на указанных внебалансовых счетах до ее погашения должником, его преемником, иными лицам, либо до истечения установленного Банком России срока (пять лет).

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по истечении 5 (пяти) лет указанная просроченная задолженность в полной сумме списывается с внебалансовых счетов № 918, № 917.

3.11.3.3. Предусмотренное условиями договора дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса Банка, и отражение их по соответствующим внебалансовым счетам не производится.

3.12. Метод признания доходов и расходов банка. Формирование и распределение прибыли банка.

3.12.1. Определение доходов и расходов.

Доходы и расходы от совершаемых подразделениями Банка операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

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

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относимой на уменьшение добавочного капитала), создания (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

3.12.2. Применение встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

Условие договора, позволяющее осуществлять расчет сумм по договору с применением **НВПИ**, определяет, что конкретная величина требований и (или) обязательств указывается не в абсолютной сумме, а определяется 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.

Под **валютной оговоркой (оговоркой эффективного платежа)** понимается такое условие договора (условие выпуска либо условие, указанное непосредственно в долговом обязательстве), согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению (погашению) в оговоренной валюте (валюта обязательства, возможно - отличная от валюты номинала), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

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.

3.12.3. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов.

3.12.3.1. Процентные расходы по банковским операциям подлежат отнесению на расходы в следующем порядке:

а) ежедневно - процентные расходы по следующим операциям:

- по привлечению денежных средств физических и юридических лиц;
- по привлеченным драгоценным металлам;
- по операциям займа ценных бумаг;
- по выпущенным долговым обязательствам, включая собственные векселя, облигации и сберегательные сертификаты;;
- за использование денежных средств на корреспондентских счетах банков-респондентов;

б) ежемесячно – процентные расходы по следующим операциям:

- за использование денежных средств на банковских счетах клиентов.

3.12.3.2. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

К процентным доходам от указанных операций относятся:

–денежные средства на банковских счетах (в том числе на корреспондентских счетах по «стандартным» соглашениям), открытых в других кредитных организациях;

–процентные доходы по операциям размещения денежных средств;

–средства от размещения драгоценных металлов;

–средства от операций займа ценных бумаг;

–процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), начисленные в период до их выплаты эмитентом (векселедателем) либо до выбытия (реализации) долгового обязательства;

При этом:

а) начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы;

б) проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанных проблемными 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 осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

3.12.3.3. В случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов с даты такого понижения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Проценты, признанные ранее и на дату понижения качества ссуды отраженные на соответствующих балансовых счетах списанию с них не подлежат и продолжают учитываться одновременно с проблемными процентами до момента их погашения либо списания с

баланса за счет сформированного резерва на возможные потери под требования по получению процентных доходов.

В случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (векселя) бухгалтерский учет начисленных процентов осуществляется на балансовых счетах, при этом ранее начисленные проценты (отраженные на внебалансовых счетах) подлежат списанию с них в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» и отражению в той же сумме на соответствующих балансовых счетах.

3.12.3.4. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) (в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора), отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

- по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в текущем году - на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора как день уплаты при наличии подтверждающих первичных учетных документов;
- по доходам и расходам текущего года, получение / выплата которых будет осуществлена в следующем календарном году – по состоянию на 31 декабря осуществляется начисление (признание) указанных доходов и расходов на соответствующих балансовых счетах.

3.12.4. Особенности признания доходов и расходов.

3.12.4.1. По банковским операциям.

Признание процентных доходов по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, 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 осуществляется при соблюдении следующих условий:

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

В случае неисполнения хотя бы одного из перечисленных выше условий в бухгалтерском учете Банка признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Признание в бухгалтерском учете расхода осуществляется 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;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

3.12.4.2. Учет комиссионного вознаграждения и признанных согласно решению суда (либо самим заемщиком в письменной форме) штрафов, пеней, неустоек.

3.12.4.2.1. Особенности признания комиссионного вознаграждения и его отражение в бухгалтерском балансе.

Комиссионное вознаграждение рассчитывается средствами используемых программных модулей в ежедневном режиме.

В сроки, установленные договором и настоящим разделом действующей Учетной политики, неуплаченные суммы комиссионного вознаграждения отражаются в бухгалтерском балансе банка на лицевом счете «Требования по получению комиссионного вознаграждения» балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям» в корреспонденции со счетом доходов с соответствующим символом ОФР и счетом 60309 (при наличии НДС).

Суммы, отраженные на указанных лицевых счетах помещаются в картотеку неоплаченных расчетных документов к счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, открытым в Банке. Учет данной операции и дальнейший учет погашения данных сумм осуществляется в порядке, установленном разделами 3.2. «Учет расчетных операций» и 3.3. «Учет операций по размещению (предоставлению) денежных средств, порядок расчета сумм обеспечения по размещенным денежным средствам» к настоящей Учетной политике.

3.12.4.2.2. Особенности признания штрафов, пеней и неустоек, платежей в возмещение убытков и их отражение в бухгалтерском балансе.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных кредитной организацией в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

3.12.5. Определение доходов и расходов текущего года и прошлых лет.

3.12.5.1. Определение доходов и расходов текущего года;

Доходы и расходы текущего года представляют собой увеличение экономических выгод и уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям, оказанным в текущем календарном году, срок уплаты которых в соответствии с условиями договоров / тарифов также приходится на текущий календарный год.

Кроме указанных выше изменений экономических выгод к доходам (расходам) текущего года относятся изменения экономических выгод от операций формирования / восстановления резервов на возможные потери вне зависимости от даты заключения (изменения) соответствующего договора.

К доходам (расходам) текущего года также относятся изменения экономических выгод в текущем календарном году по операциям, оказанным в прошлом календарном году, при условии, что:

- установленный договором срок поступления (выплаты) денежных средств (согласно договорам, соглашениям и т.п.) приходится на текущий календарный год;

либо

- при условии, что документы, подтверждающие произведенный в прошлом году расход, были предоставлены в банк в текущем календарном году.

К доходам или расходам текущего года относятся суммы штрафов, пеней, неустоек:

- признанных должником (при отсутствии решения суда) независимо от периода, за который признаются штрафы, пени, неустойки (кроме корректировки ошибочных операций прошлых лет);

- установленных решением суда в случае, когда день присуждения (вступления решения суда в законную силу) приходится на текущий отчетный год и дата поступления решения в Банк также приходится на текущий отчетный год.

Кроме указанного выше в части излишков и недостат банккоматов, платежных терминалов и кассы:

- *доходом текущего года* признается отнесение на доходы Банка сумм излишков банккоматов, платежных терминалов и кассы в случае, если срок отнесения таких сумм на доходы (установленный

соответствующим внутрибанковским положением, настоящей Учетной политикой либо распорядительным или иным документом) истекает в текущем году;

- *расходом текущего года* признается отнесение на расходы Банка сумм недостач банкоматов, платежных терминалов и кассы в случае, если документ об отнесении суммы на расходы датирован текущим годом и не содержит указаний на то, что операция не была проведена своевременно.

Также к доходам текущего года относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной в текущем календарном году с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери.

3.12.5.2. Определение доходов и расходов прошлых лет;

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой увеличение или уменьшение экономических выгод по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за предшествующий (-ие) год (-а).

К доходам (расходам) прошлых лет относятся выявленные в текущем году ошибочные записи (бухгалтерские проводки) по операциям, проведенным в прошлом или предшествующих годах (дата проводки – прошлый или более ранние года), либо не отраженным в балансе в установленный срок, приходящийся на прошлые отчетные года.

К доходам прошлых лет также относятся поступления денежных средств по суммам требований и дебиторской задолженности, списанным на расходы в предшествующие годы.

Также к доходам прошлых лет относятся суммы, поступившие в погашение задолженности, списанной с баланса Банка за счет сформированного резерва на возможные потери в предшествующие календарные года.

К доходам или расходам прошлых лет относятся суммы штрафов, пеней, неустоек, установленных решением суда в случае, когда день присуждения (вступления решения суда в законную силу) приходится на предшествующие отчетные года, а дата поступления решения в Банк – на текущий отчетный год.

Доходы и расходы прошлых лет отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления. По отдельным статьям доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, ведутся отдельные лицевые счета по каждому виду доходов и расходов.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в период между 01 января и датой составления годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета») отражаются в бухгалтерском учете как события после отчетной даты (СПОД) в соответствии с разделом 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

3.12.6. Учет комиссионных доходов.

3.12.6.1. Уплата комиссионных доходов осуществляется в срок, установленный тарифами банка (договором).

В случае оплаты комиссии в иностранной валюте, если момент начисления дохода, а также НДС (при оплате комиссии, облагаемой НДС), в бухгалтерском учете совпадает с его уплатой клиентом, то в момент перечисления суммы комиссии со счета плательщика на лицевые счета балансовых счетов 70601, 60309 производится конверсия средств в иностранной валюте в рубли по курсу Банка России на дату уплаты.

В случае отсутствия денежных средств на счете клиента для удержания данной комиссии в срок, установленный тарифами (договором), в последний день срока для взимания комиссии в балансе Банка формируется бухгалтерская проводка по начислению дохода, а также НДС (в случае взимания комиссии, облагаемой НДС):

3.12.6.2. В филиалах уплата комиссий осуществляется в вышеуказанном порядке.

3.12.7. Учет доходов и расходов будущих периодов.

Доходами будущих периодов являются поступления в текущем отчетном периоде сумм в оплату операций (услуг), которые будут проведены (оказаны) Банком в последующих отчетных периодах.

Расходами будущих периодов являются выплаты, произведенные Банком в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам.

Момент, когда услуга становится «оказанной», а расходы - «понесенными», определяется соответствующим договором (соглашением), либо указывается в Тарифах Банка (контрагента).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, при этом суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу, который устанавливается в 1 календарный месяц (за исключением договоров, условиями которых предусмотрено осуществление расчета в иные сроки).

Не позднее последнего рабочего дня установленного временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц (иной срок), относятся на счета по учету доходов и расходов.

3.12.9 Учет доходов, расходов, финансового результата филиалами банка.

Филиалы Банка в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов на своих балансах. Передача на баланс головной кредитной организации финансового результата филиалов осуществляется в дату, предшествующую установленной дате формирования годового отчета (п.4.2.2. раздела 4 «Порядок составления годового отчета»).

Передача филиалами на баланс головного Банка финансового результата отражается в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

Отражение указанной передачи в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, установленном для отражения событий после отчетной даты (СПОД), в разделе 4 «Порядок составления годового отчета» настоящей Учетной политики.

3.12.10. Формирование финансового результата, распределение прибыли.

Определение финансовых результатов деятельности Банка - прибыль или убыток - производится ежегодно.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января производится списание сумм со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» с перечислением остатков на соответствующие счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 70801 «Прибыль прошлого года» либо – при превышении сумм расходов за отчетный год над суммой доходов за этот же период – на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Прибыль, остающаяся в распоряжении Банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа Банка.

3.13. Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), на счетах главы «Г».

На соответствующих счетах главы Г «Счета и по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора» (далее – глава «Г») отражаются:

1) на счетах разделов «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся ПФИ, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

2) на счетах разделов «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам (не перечисленным в п. 1) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

При отражении операций на счетах главы «Г» активные счета корреспондируют со счетом № 99997 (счет пассивный), пассивные – со счетом 99996 (счет активный). Счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

Счета для учета требований и обязательств по сделкам, являющимся ПФИ либо не являющимся ПФИ, по которым расчеты либо поставка осуществляются не ранее 3 рабочего дня после дня заключения договора, определяются по срокам от даты, следующей за датой отражения заключенной сделки на счетах главы «Г», до даты исполнения соответствующего требования или обязательства в календарных днях.

Срок сделки определяется:

– по биржевым сделкам на ОРЦБ – в рабочих днях биржи;

– по внебиржевым сделкам с российскими контрагентами – в рабочих днях Российской Федерации.

Сумма требований и обязательств по сделкам с открытой датой, заключенным на внебиржевом рынке с купонными ценными бумагами, отражается по справедливой стоимости ценных бумаг;

по биржевым и внебиржевым сделкам с иностранными контрагентами – в рабочих днях страны иностранного контрагента

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных лицевых счетах второго порядка, открытым с учетом срока исполнения требования и срока исполнения обязательства.

Сумма требований и обязательств по сделкам с купонными ценными бумагами отражается с купонным доходом, рассчитанным на момент исполнения сделки.

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене

(курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива (далее-БА) или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги (по еврооблигациям, исходя из цены MIRP), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Если день первого движения по сделке совпадает с днем переноса по сроку на соответствующий счет, то перенос сумм по счетам главы «Г» не производится, а осуществляются операции по списанию суммы сделки с внебалансовых счетов и отражению сделки на счетах № 47407 и № 47408.

.Сделки РЕПО на счетах главы «Г» не отражаются.

3.14. Учет операций финансирования под уступку денежного требования (факторинг)

3.14.1. Нормативные документы.

Учетная политика Банка в отношении операций факторинга формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

Положение Банка России от 26 марта 2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

3.14.2. Бухгалтерский учет операций факторинга.

3.14.2.1. Приобретение прав требования.

Приобретаемые права требования отражаются в балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение.

Перечисление Банком Клиенту суммы первоначального платежа отражается в бухгалтерском учете на лицевом счете балансового счета 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования». Одновременно номинальная стоимость приобретаемого права требования (сумма принятых от клиента расчетных документов) отражается на внебалансовом счете № 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

Аналитический учет по счетам № 47803 и № 91418 ведется в разрезе Генеральных соглашений об общих условиях факторингового обслуживания (далее – Соглашений), заключенных между Банком и Клиентом.

3.14.2.2. Учет резервов на возможные потери по операциям факторинга.

На стоимость приобретенных прав требования (фактические затраты), учтенную на счете 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования», создается резерв на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования в порядке, определенном Положением № 254-П.

Формирование, восстановление и использование резерва на возможные потери по вложениям в приобретенные права требования осуществляется в порядке, установленном соответствующими разделами настоящей Учетной политики.

3.14.2.3. Учет поступления денежных средств в оплату приобретенного денежного требования.

Для учета поступления денежных средств в оплату денежного требования открывается отдельный лицевой счет на балансовом счете без признака счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Аналитический учет ведется в разрезе Генеральных соглашений о финансировании под уступку денежного требования.

С суммы платежей, поступивших от Дебиторов (Клиента), Банком удерживаются комиссии, сборы и иные доходы, установленные договором. Отражение комиссионных доходов Банка на счетах бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с перечнем и порядком взимания комиссий согласно внутрибанковского положения, при этом округление суммы комиссии (при необходимости) осуществляется в разрезе каждого требования вне зависимости от количества платежей проведенных по данному требованию (частичное финансирование).

В случае недостаточности денежных средств для уплаты всех установленных договором платежей, недостающая сумма удерживается Банком со следующего поступившего в Банк платежа от Дебиторов (Клиента).

Денежные средства, поступившие от Дебиторов (Клиента), после удержания необходимых комиссий и иных вознаграждений, направляются на погашение финансирования Клиента. Одновременно производится списание номинальной стоимости денежного требования с внебалансового учета в сумме средств, поступивших от Дебитора (Клиента).

При последнем поступлении денежных средств от Дебиторов (Клиента) после удержания суммы комиссий, иного вознаграждения и полного погашения суммы финансирования Клиента по отдельному договору, Банк формирует платежное поручение на перечисление оставшейся части платежа (поступившего от Дебитора) на расчетный счет Клиента.

При самостоятельном погашении суммы финансирования Клиент формирует платежное поручение на зачисление суммы со своего расчетного счета на счет № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования».

При поступлении денежных средств (платежей) от Дебиторов по истечении установленного договором срока финансирования, Банк возвращает данные суммы отправителям в установленном порядке только в том случае, когда сумма финансирования на дату поступления денежных средств полностью погашена. В ситуации, когда сумма финансирования на дату поступления платежей не погашена, либо погашена не полностью, поступившие денежные средства направляются на погашение финансирования.

Ежедневно остаток счета № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования» должен обнуляться.

3.14.2.4. Отражение просроченных обязательств по оплате приобретенных прав требования.

В случае непогашения Дебиторами и Клиентом суммы финансирования в срок, предусмотренный договором факторинга, у Клиента возникает просроченная задолженность по сумме финансирования.

Просроченная задолженность также возникает в случае непогашения Клиентом (его Дебиторами) сумм, указанных при выставлении Банком требования о досрочном погашении суммы финансирования (его части).

При возникновении просроченной задолженности в балансе открываются отдельные лицевые счета на балансовых счетах:

- 47803 для учета просроченной задолженности Клиента по финансированию под уступку денежных средств
- 47804 для учета резерва на возможные потери по просроченной задолженности по финансированию под уступку денежных средств.

В день, установленный Соглашением (требованием), осуществляется перенос непогашенного остатка финансирования со счета учета текущей задолженности (резерва) на счет по учету просроченной задолженности (резерва). Одновременно Банк выставляет к расчетному счету Клиента платежное требование на оплату непогашенной суммы финансирования и неуплаченных сумм комиссий и сборов.

В случае недостаточности средств на расчетном счете Клиента указанное платежное требование помещается в картотеку неоплаченных расчетных документов и оплачивается в общеустановленном порядке.

Поступления денежных средств от Дебиторов в оплату финансирования по истечении установленного договором периода:

при наличии непогашенной суммы финансирования - направляются на погашение задолженности Клиента в порядке, установленном Генеральным соглашением (либо иной договоренностью сторон), после погашения всех требований Банка оставшаяся сумма платежа перечисляется Клиенту;

при полном погашении суммы финансирования – возвращаются отправителям (если иное не предусмотрено условиями Соглашения).

3.14.2.5. Учет полученного Банком обеспечения по операциям факторинга.

Учет полученных Банком поручительств и иного обеспечения осуществляется в порядке, изложенном в соответствующих разделах настоящей Учетной политики.

3.15. Учет неотделяемых встроенных инструментов.

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 оговорки⁵) или другой переменной.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Для учета переоценки НВПИ используются лицевые счета, открытые на следующих балансовых счетах второго порядка с соответствующими символами Отчета о финансовых результатах:

- 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОФР 152..);
- 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора» (символ ОФР 242..).

3.15.1 Переоценка НВПИ обязательств по оплате уже оприходованных товаров (работ, услуг) в валюте РФ при условии, что цена договора рассчитывается в иностранной валюте либо путем применения валютной оговорки, осуществляется также в момент оплаты. В результате формирования проводок по Переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка приводится в соответствие с курсом, установленным валютной оговоркой по состоянию на указанную дату.

3.15.2 Переоценке НВПИ по операциям с векселями с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, подлежат:

- обязательства Банка по оплате векселей (требования по оплате учтенных векселей);
- обязательства, учитываемые на счетах учета векселей к исполнению, и требования, учитываемые на счетах учета неоплаченных векселей до момента истечения срока обращения векселя;
- дисконт, при этом отнесение на расходы части суммы дисконта производится исходя из переоцененной с применением НВПИ суммы дисконта;
- проценты.

Формирование проводок по переоценке НВПИ по векселям с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, осуществляется ежемесячно по состоянию на отчетную дату, а также в день осуществления каких-либо выплат по такому векселю (в т.ч. по обязательствам к исполнению).

В результате формирования проводок по переоценке НВПИ сумма обязательств (требований) Банка по указанным векселям приводится в соответствие с курсом, установленным оговоркой эффективного платежа, по состоянию на указанную дату, исходя из суммы номинала векселя в валюте номинала.

Если в векселе установлен фиксированный курс оплаты, то данный вексель учитывается в валюте оплаты по указанному фиксированному курсу и переоценке НВПИ не подлежит.

3.15.3 Бухгалтерские проводки по отражению переоценки по договорам покупки драгоценных металлов с применением НВПИ формируются в последний рабочий день месяца и в день поставки металла в корреспонденции со счетами учета доходов от применения НВПИ (балансовый счет 70605) либо расходов от применения НВПИ (балансовый счет 70610).

⁵ Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте или условных единицах по курсу.

В случае, если после совершения предоплаты металл был поставлен в меньшем количестве – переоценка счетов учета срочных сделок по поставке металла в связи с уменьшением количества поставленного металла не осуществляется и связанные с этим операции по счетам главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» не формируются.

3.16. Учет производных финансовых инструментов.

3.16.1. Учет производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) осуществляется Банком в соответствии со следующими нормативными документами:

Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У "О видах производных финансовых инструментов" (далее – Указание ПФИ),

Положение Центрального Банка Российской Федерации от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

3.16.2. Для целей бухгалтерского учета в соответствии с нормативными документами к ПФИ относятся:

Вид ПФИ	Условия ПФИ соответствующего вида
Опционный договор (контракт)	(1) <u>расчетный опцион</u> договор, предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен (значений) базисного актива (далее - БА) и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА;
	договор, предусматривающий: (2) <u>поставочный опцион на акции</u> обязанность стороны договора на условиях, определенных при его заключении, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар, являющиеся БА, в том числе путем заключения стороной (сторонами) и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключен опционный договор, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара;
	(3) <u>поставочный опцион на ПФИ</u> обязанность стороны договора в случае предъявления требования другой стороной заключить договор, являющийся ПФИ и составляющий БА.
	Опционный договор (контракт), помимо условий (2)-(3), может также предусматривать обязанность каждой из сторон периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) БА и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА
Фьючерсный договор (контракт)	(4) <u>расчетный фьючерс</u> Договор, заключаемый на биржевых торгах, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) БА и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА
	Фьючерсный договор (контракт) также может предусматривать: (5) <u>поставочный фьючерс на акции</u> обязанность стороны фьючерсного договора (контракта) передать другой стороне ценные бумаги, валюту или товар, являющийся БА, в том числе путем заключения стороной (сторонами) фьючерсного договора (контракта), и (или) лицом (лицами), в интересах которых был заключен фьючерсный договор (контракт), договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара; или
	(6) <u>поставочный фьючерс на ПФИ</u> обязанность сторон фьючерсного договора (контракта) заключить договор, являющийся ПФИ и составляющий БА
Форвардный	(7) <u>Поставочный форвард (с ПФИ)</u>

договор (контракт)	<p>обязанность одной стороны договора передать ценные бумаги, валюту или товар, являющийся БА, в собственность другой стороне не ранее 3-го дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить такое имущество и указание на то, что договор является ПФИ; или</p> <p>(8) беспоставочный форвард</p> <p>обязанность сторон или стороны договора уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) БА и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА</p>
Своп договор (контракт)	<p>(9) беспоставочный своп - договор, предусматривающий:</p> <p>а) обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) БА и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА; и</p> <p>б) определение обязанности каждой из сторон договора уплачивать денежные суммы на основании различных БА или различных значений БА (правил определения значений БА). При этом обязанность стороны договора уплачивать денежные суммы может определяться на основании фиксированного значения БА, установленного договором;</p> <p>в) обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от наступления обстоятельства, являющегося кредитным событием.</p> <p>(10) поставочный своп (с ПФИ) - договор, предусматривающий:</p> <p>а) договор (за исключением договора репо), предусматривающий обязанность одной стороны передать валюту, ценные бумаги или товар в собственность второй стороне и обязанность второй стороны принять и оплатить валюту, ценные бумаги или товар, а также обязанность второй стороны передать валюту, ценные бумаги или товар в собственность первой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора и обязанность первой стороны принять и оплатить валюту, ценные бумаги или товар.</p> <p>б) указание на то, что договор является ПФИ; или</p> <p>в) обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) БА и (или) наступления обстоятельства, являющегося БА, и (или) от фиксированных в договоре цены (цен) и (или) значения БА.</p> <p>При этом определение обязанности каждой из сторон договора уплачивать денежные суммы осуществляется в соответствии с условиями договора на основании различных БА или различных значений БА (правил определения значений БА).</p> <p>Своп договор (контракт), помимо условий (9) может также предусматривать:</p> <p>а) обязанность сторон или стороны своп договора передать, в том числе на периодической основе, другой стороне ценные бумаги, валюту или товар, являющийся БА, или иные ценные бумаги, или права (требования), в том числе путем заключения стороной (сторонами) своп договора и (или) лицом (лицами), в интересах которого (которых) был заключен своп договора, договора купли-продажи ценных бумаг, договора купли-продажи иностранной валюты или договора поставки товара, договора уступки прав (требований); и (или)</p> <p>б) обязанность сторон своп договора (контракта) заключить договор, являющийся ПФИ и составляющий БА</p>
Смешанный договор ПФИ	<p>Смешанный договор ПФИ, является производным финансовым инструментом, содержащий условия нескольких видов производных финансовых инструментов</p>
Прочие сделки	<p>Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.</p>

3.16.3. Виды ПФИ.

ПФИ представляет собой **актив**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту (далее - совокупные требования) превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору (далее - совокупные обязательства) и Банк ожидает увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для Банка условиях, т.е. ожидается получение выгод.

ПФИ, представляющие собой актив, отражаются на балансовом счете № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

ПФИ представляет собой **обязательство**, когда совокупные обязательства превышают совокупные требования и Банк ожидает уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для Банка условиях, т.е. ожидается уменьшение выгод.

ПФИ, представляющие собой обязательство, отражаются на балансовом счете № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

На балансовых счетах 526 «Производные финансовые инструменты» отражаются также договоры (сделки), не являющиеся ПФИ и по которым расчеты либо поставка осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Также данные договоры подлежат учету на счетах главы «Г» в разделах «Требования по ПФИ», «Обязательства по ПФИ» в соответствии с п. 3.13 раздела 3 «Методологические аспекты» настоящей Учетной политики.

3.16.4. Аналитический учет ПФИ (счета 52601 и 52602), а также доходов и расходов от ПФИ (счета 70613 и 70614) ведется по видам ПФИ и дополнительно:

- по операциям, осуществляемым на внебиржевом рынке – в разрезе генеральных соглашений с клиентами;
- по операциям, проводимым на организованном рынке ценных бумаг – в разрезе торговых площадок.

По фьючерсным договорам аналитический учет ПФИ и доходов (расходов) от ПФИ осуществляется в том числе и по видам контрактов.

Учет ПФИ и доходов (расходов) от ПФИ по каждой сделке ведется в отдельном программном модуле с отражением в АБС «Бухгалтерия XXI век» сводными бухгалтерскими проводками (по всем сделкам, заключенным в рамках одного генерального соглашения) по соответствующим счетам.

Сальдирование финансовых результатов по различным ПФИ не допускается.

3.16.5. Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты заключения договора, являющегося ПФИ, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы «Г» в соответствии с п. 3.13. раздела 3 «Методологические аспекты» настоящей УП.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Справедливая стоимость *опционного договора (опцион)* при первоначальном признании равна сумме премии, уплаченной (полученной) по опциону.

Первоначальное признание справедливой стоимости ПФИ в случае, если в дату признания справедливая стоимость **отлична от нуля** и у одной стороны **имеется обязательство по уплате** другой стороне денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, осуществляется в порядке аналогичном п. 3.16.8 настоящего раздела.

Первоначальное признание справедливой стоимости ПФИ в случае, если в дату первоначального признания справедливая стоимость данного ПФИ **отлична от нуля** и у сторон **отсутствует обязательство по уплате** денежной суммы, равной справедливой стоимости данного ПФИ, осуществляется в порядке, аналогичном изменению справедливой стоимости любого ПФИ (таблица п.3.16.6).

3.16.6. Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ. Изменение справедливой стоимости отражается в бухгалтерском учете в день такого изменения (**ежедневно**).

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте Российской Федерации.

Операции по изменению справедливой стоимости ПФИ отражаются по счетам № 52601 и 52602 аналогично операциям по парным счетам, а именно – при изменении справедливой стоимости ПФИ уменьшение либо увеличение остатка счета осуществляется сначала в пределах того счета, на котором имеется остаток, а затем (при необходимости) – формируется бухгалтерская проводка по соответствующему парному счету.

3.16.7. Затраты, связанные с заключением договора ПФИ и / или выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), признаются операционными расходами и отражаются по символу 25303 «Прочие операционные расходы».

К указанным затратам относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные либо с заключением договора ПФИ, либо с выбытием ПФИ (в т.ч. репозитарные услуги).

3.16.8. Бухгалтерский учет:

- расчетов по обеспечению (1);
- вариационной маржи (2);
- прочих промежуточных платежей по ПФИ (3),

осуществляется с использованием балансовых счетов №61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

3.16.8.1. К *расчетам по обеспечению* (1) относятся возвратные платежи (первоначальный платеж и/или периодический платеж), совершаемые стороной по договору, являющемуся ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему.

3.16.8.2. *Вариационная маржа* (2) – это промежуточный платеж, представляющий собой периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся ПФИ, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива);

Вариационная маржа отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

(а) по состоянию на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате вариационной маржи в соответствии с договором осуществляются следующие операции:

- отражение изменения справедливой стоимости ПФИ (п.3.16.6.);
- отражение по счету № 61601 либо суммы обязательств по уплате вариационной маржи, либо суммы требований на получение вариационной маржи;
- списание со счета по учету ПФИ стоимости ПФИ, представляющего собой актив (обязательство), в сумме вариационной маржи, причитающейся к получению (уплате), в корреспонденции со счетом № 61601.

(б) по мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение (уплату) вариационной маржи списываются со счета № 47408 или № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.16.8.3. *Прочими промежуточными платежами* (3), осуществляемыми во исполнение обязательств по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, признаются безвозвратные платежи, совершаемые по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающему перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних (далее - прочий промежуточный платеж), при этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен (цены) или значений базисного (базового) актива.

Прочие промежуточные платежи по договору, являющемуся ПФИ, отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке:

(а) по состоянию на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате промежуточных платежей в соответствии с договором осуществляются следующие операции:

- отражение изменения справедливой стоимости ПФИ с даты проведения предыдущей переоценки по дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей в соответствии с договором осуществляется по счету № 61601 в корреспонденции с соответствующим балансовым счетом по учету ПФИ;
- отражение по счету № 61601 либо суммы обязательств по уплате денежных средств, либо суммы требований на получение денежных средств;
- финансовый результат от указанных операций, определенный на счете № 61601, подлежит отнесению на счета по учету доходов от ПФИ / расходов по ПФИ (символа 16101 «Доходы от производных финансовых инструментов» и 25101 «Расходы по производным финансовым инструментам»).

(б) суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов № 47408, № 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.16.9. Особенности бухгалтерского учета опционных договоров.

3.16.9.1. Если опционным договором предусмотрена уплата (получение) премии при заключении договора (обычный опцион), то указанная сумма в момент заключения договора не относится на счета доходов либо расходов, а отражается на следующих балансовых счетах:

- у продавца опциона:
 - 52602 – премия, причитающаяся к получению;
 - 47408 – требования по получению премии;
- у покупателя опциона:
 - 52601 – премия, причитающаяся к уплате;
 - 47407 – обязательство по уплате премии.

Если справедливая стоимость обычного опциона отличается от суммы премии, причитающейся к получению или уплате, отражение суммы разницы между суммой премии и справедливой стоимостью опциона в бухгалтерском балансе осуществляется в порядке, аналогичном отражению изменения справедливой стоимости ПФИ (п.3.16.6.).

Если опцион является маржируемым, то уплата премии покупателем/получение премии продавцом опциона при заключении договора не предусматривается, но в течение срока договора выплачивается вариационная маржа (далее – ВМ), которая может выплачиваться как покупателем опциона продавцу, так и продавцом опциона покупателю.

3.16.9.2. Не допускается отражение в бухгалтерском учете:

- у продавца опциона – стоимости ПФИ, представляющего собой актив;
- у покупателя опциона – стоимости ПФИ, представляющего собой обязательство.

3.16.9.3. Порядок определения курса учета по поставочным опционам, отражаемым на счетах главы «Г».

Сокращения:

БА - базисный (базовый) актив;

Приобретенный опцион типа «Call» - опционный договор, который дает покупателю опциона определенное право (но не обязательство) **купить** базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене;

Приобретенный опцион типа «Put» - опционный договор, который дает покупателю опциона определенное право (но не обязательство) **продать** базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене;

Проданный опцион типа «Call» - опционный договор, который обязывает продавца опциона **продать** базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене;

Проданный опцион типа «Put» - опционный договор, который обязывает продавца опциона **купить** базисный (базовый) актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене;

Официальный курс – официальный курс, учетная цена на драгоценный металл, рыночная цена (справедливая стоимость) ценных бумаг, процентная ставка, индекс, другая переменная.

№ п/п	Переоцениваемый инструмент	Курс переоценки
1.	Опцион типа «Call»	
1.1.	по приобретенному опциону	
	требования на поставку БА	Официальный курс
	обязательства на поставку денежных средств	Цена исполнения договора
1.2.	по проданному опциону	
	обязательства на поставку БА	Официальный курс
	требования на поставку денежных средств	Цена исполнения договора
1.3.	требования на поставку БА	Не переоцениваются, если официальный курс ниже (<) цены исполнения договора
	обязательства на поставку БА	

		(требования равны обязательствам)
2.	Опцион типа «Put»	
2.1.	по <i>приобретенному</i> опциону	
	требования на поставку денежных средств	Цена исполнения договора
	обязательства на поставку БА	Официальный курс
2.2.	по <i>проданному</i> опциону	
	обязательства на поставку денежных средств	Цена исполнения договора
	требования на поставку БА	Официальный курс
1.3.	требования на поставку БА обязательства на поставку БА	Не переоцениваются, если официальный курс выше (>) цены исполнения договора (требования равны обязательствам)

Требования / обязательства по поставке денежных средств по приобретенным либо проданным банком расчетным опционам подлежат отражению на счетах главы «Г» в суммах требований и обязательств, определенных в соответствии с требованиями спецификации опционного контракта.

В дату исполнения сделки сумма требований/обязательств по поставке денежных средств подлежит отражению на счетах главы «Г», исходя из цены исполнения опционного договора (в случае его исполнения).

В случае если договором ПФИ установлена дата, в которую должны быть исполнены требования и обязательства в отношении БА (европейский опцион), то отражение требований и обязательств в отношении БА на счетах Главы Г осуществляется в зависимости от срока, оставшегося до даты их исполнения, оговоренной в договоре ПФИ.

В случае если договором установлено, что исполнение требований и обязательств может быть произведено в любую дату до даты, установленной договором ПФИ (американский опцион), то требования и обязательства в отношении БА подлежат учету на счетах Главы Г «Со сроком исполнения в течение периода, оговоренного в договоре».

3.16.10. Прекращение признания ПФИ.

3.16.10.1. Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ, в т.ч.:

- при исполнении договора (в т.ч. путем заключения встречной сделки, предусматривающей обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне, а обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество);
- при истечении срока исполнения обязательств по договору;
- при расторжении договора по соглашению сторон либо в соответствии с его условиями;
- при уступке всех требований и обязательств по договору.

3.16.10.2. При прекращении признания ПФИ отражение операций по счетам №№ 47407 и 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» осуществляется в следующих валютах:

Операция, которая производится по договору	Отражение по счетам 47407 и 47408 осуществляется
покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты)	В валюте расчетов
продажа базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты)	В валюте расчетов
покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты	В соответствующих валютах
продажа базисного (базового) актива в виде	В соответствующих валютах

иностранной валюты	
--------------------	--

3.16.10.3. Сделки на покупку и (или) продажу активов отражаются с учетом следующих особенностей:

3.16.10.3.1. При покупке иностранной валюты.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408.

– рассчитывается реализованная курсовая разница (Р) по следующей формуле:

а) если базисный (базовый) актив не является иностранной валютой:

$$P = \left(\begin{array}{l} \text{Сумма} \\ \text{приобретаемой} \\ \text{валюты} \\ \text{(по курсу сделки)} \end{array} \begin{array}{l} \text{(Или) +} \\ \text{(Или) -} \end{array} \begin{array}{l} \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(актив)} \\ \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(обязательство)} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{Сумма валюты} \\ \text{(по официальному курсу)} \end{array}$$

б) если базисный (базовый) актив – иностранная валюта

$$P = \left(\begin{array}{l} \text{Сумма валюты} \\ \text{(по курсу сделки)} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Сумма валюты} \\ \text{(по официальному курсу)} \end{array} \right) \begin{array}{l} \text{(Или) +} \\ \text{(Или) -} \end{array} \begin{array}{l} \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(актив)} \\ \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(обязательство)} \end{array}$$

Реализованная курсовая разница переносится со счета № 47408 на счета по учету доходов (символ ОФР 12201 «Доходы от купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах») или расходов (символ ОФР 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»).

– суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов №№ 47408 и в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.16.10.3.2. При приобретении ценных бумаг.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408.

Дальнейшее отражение в бухгалтерском учете приобретения ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3.16.10.3.3. При приобретении драгоценных металлов.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47408;

– рассчитывается реализованная курсовая разница (Р) по следующей формуле:

$$P = \left(\begin{array}{l} \text{Стоимость} \\ \text{приобретения} \\ \text{металла} \\ \text{(по курсу сделки)} \end{array} \begin{array}{l} \text{(Или) +} \\ \text{(Или) -} \end{array} \begin{array}{l} \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(актив)} \\ \text{Стоимость ПФИ} \\ \text{(обязательство)} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{Стоимость металла} \\ \text{(по учетной цене)} \end{array}$$

Реализованная курсовая разница переносится со счета № 47408 на счета по учету доходов (символ ОФР 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями») или расходов (символ ОФР 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»).

– учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается на счетах по учету драгоценных металлов в корреспонденции со счетом № 47408;

– сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.16.10.3.4. При продаже иностранной валюты.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 47407;

– рассчитывается реализованная курсовая разница (по формуле, аналогичной используемой по операциям покупки иностранной валюты), которая переносится со счета № 47407 на счета по учету доходов (символ ОФР 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах») или расходов (символ ОФР 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»).

– суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов №№ 47408 и 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.16.10.3.5. При реализации ценных бумаг.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Дальнейшее отражение в бухгалтерском учете реализации ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

3.16.10.3.6. При реализации драгоценных металлов.

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов»;

– по дебету счета № 61213 списывается учетная (балансовая) стоимость драгоценных металлов;

– по кредиту счета № 61213 отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определенной договором, в корреспонденции со счетом № 47407;

– сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчетов списывается со счета № 47408 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов;

– финансовый результат от операции, связанной с реализацией драгоценных металлов, определенный на счете 61213, той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

3.16.10.4. Сделки на покупку и (или) продажу активов без поставки базисного (базового) актива отражаются с учетом следующих особенностей:

– справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета в корреспонденции со счетом № 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам»;

– по дебету счета № 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств;

– по кредиту счета № 61601 отражается сумма требований на получение денежных средств.

– финансовый результат, определенный на вспомогательном счете 61601, при прекращении признания указанных ПФИ, той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов от ПФИ (символ ОФР 16101 «Доходы от производных финансовых инструментов») или расходов от ПФИ (символ ОФР 25101 «Расходы по производным финансовым инструментам»);

– суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчетов списываются со счетов №№ 47408, 47407 в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов;

3.16.10.5. Прекращение признания ПФИ без поставки актива (в т.ч. зачетом).

При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого не производится поставка базисного (базового) актива, в том числе как по договорам, изначально не предусматривающим такую поставку, так и по поставочным договорам при согласовании исполнения сделки путем зачета, неттинга либо иными способами, предусмотренными законодательством и не влекущими поставку актива – отражение такого прекращения осуществляется в порядке, аналогичном прекращению признания по беспоставочным (расчетным) сделкам.

3.16.10.6. Формирование просроченной задолженности.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных Банком или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтенных на счетах № 47407 и (или) № 47408, подлежат переносу на счета по учету просроченной задолженности в общеустановленном порядке.

3.16.10.7. Прекращение признания опциона без исполнения.

Прекращение признания опциона без исполнения производится в случае если:

- 1) Банк является покупателем (если Банк воспользовался правом отказа от исполнения опциона):
 - опциона «Call» и текущая рыночная цена базисного актива меньше цены исполнения опциона (страйк);
 - опциона «Put» и цена исполнения опциона (страйк) меньше текущей рыночной цены базисного актива.
- 2) Банк является продавцом опциона и покупатель воспользовался правом отказаться от исполнения опциона.

Если рыночная цена базисного актива ниже цены исполнения по опциону «Call» (по опциону «Put» цена исполнения опциона (страйк) меньше текущей рыночной цены базисного актива) и покупатель опциона не воспользовался правом отказа от опциона, то учет требований и обязательств производится в сумме цены исполнения опциона (страйк) (независимо является Банк продавцом или покупателем)

Прекращение признания опциона без исполнения осуществляется в сумме, установленной договором, путем формирования обратных проводок по счетам главы «Г». При этом, отраженная в балансе СС ПФИ по классическому опциону подлежит отнесению на расходы (если ПФИ – актив) либо доходы (если ПФИ – обязательство).

3.17. Учет условных обязательств некредитного характера и резервов - оценочных обязательств некредитного характера.

3.17.1. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Виды условных обязательств некредитного характера и порядок определения их величины регламентируются внутрибанковским документом, регламентирующим порядок формирования в Банке резервов на возможные потери.

Условные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения и критерия существенности и подлежат отражению на внебалансовом счете № 91318 на основании соответствующего внутрибанковского распоряжения.

Значение критерия существенности устанавливается в размере равном или превышающем 10 000 000 рублей. Если величина условного обязательства некредитного характера не превышает 10 000 000 рублей, то данное обязательство не подлежит отражению на внебалансовом счете № 91318.

3.17.2. Условное обязательство некредитного характера признается резервом - оценочным обязательством некредитного характера, в случае если при анализе условного обязательства некредитного характера выявлено, что:

1. Вероятность исполнения данного обязательства выше, чем вероятность его не исполнения;
2. Уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства, вероятно;
3. Величина обязательства может быть надежно определена.

Порядок определения величины оценочного обязательства некредитного характера регламентируется внутрибанковским документом, регламентирующим порядок формирования в Банке резервов на возможные потери.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера признаются в бухгалтерском учете на основании профессионального суждения, критерия существенности (указанного в п. 3.17.1.) и подлежат отражению на балансовом счете № 61501 на основании соответствующего внутрибанковского распоряжения.

В дату отражения резерва - оценочного обязательства некредитного характера на балансовом счете № 61501 сумма соответствующего ему условного обязательства некредитного характера подлежит списанию с внебалансового счета № 91318 (в случае если данное условное обязательство некредитного характера было предварительно отражено в балансе банка).

Резерв - оценочное обязательство некредитного характера списывается с балансового счета № 61501:

- при восстановлении или корректировке резервов - оценочных обязательств некредитного характера в сторону уменьшения в корреспонденции со счетами по учету доходов;
- в случае полного или частичного признания обязательств некредитного характера в корреспонденции со счетами по учету соответствующих обязательств или кредиторской задолженности.

3.18. Учет отложенного налога на прибыль.

Учетная политика в части ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств (ОНО) и отложенных налоговых активов (ОНА) основана на соблюдении требований Положения Банка России № 409-П от 25.11.2013 «О порядке ведения бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Величина отложенного налога на прибыль рассчитывается как произведение временных разниц (налогооблагаемых или вычитаемых) или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода, установленного для отражения в бухгалтерском учете рассчитанных сумм отложенного налога на прибыль.

Под ОНО понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под ОНА понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Расчет ОНО и ОНА ведется по всем остаткам на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала и остатков на счетах по учету финансовых результатов, и отражается в ведомости расчета ОНО и ОНА.

ОНО отражается на пассивном балансовом счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство».

ОНА отражаются на активных балансовых счетах № 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и № 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

ОНО и ОНА учитываются на указанных балансовых счетах в корреспонденции со следующими счетами:

1) активным балансовым счетом № 70616 (70716) «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом № 70615 (70715) «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» (с применением соответствующих символов по ОФР) в случае, если изменение величины остатка на активном (пассивном) балансовом счете, в отношении которого рассчитано ОНО (ОНА), отражается на счетах по учету финансового результат или оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде,

2) активным балансовым счетом № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивном балансовом счете № 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» в случае, если изменение величины остатка на активном (пассивном) балансовом счете, в отношении которого рассчитано ОНО (ОНА), отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Бухгалтерский учет ОНО и ОНА ведется только на балансе Головного банка.

Отчетным периодом для отражения и корректировки в бухгалтерском учете рассчитанных сумм ОНО и ОНА является первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

ОНО и ОНА, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются либо корректируются в бухгалтерском учете не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. ОНО и ОНА, определенные на конец года, отражаются либо

корректируются в бухгалтерском учете в период отражения СПОД, т.е. в период до даты составления годового отчета.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Аналитический учет по счетам 617 «Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» ведется в разрезе объектов бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.

Аналитический учет по счетам 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» ведется в разрезе разделов плана счетов.

3.19. Учет операций со сберегательными сертификатами.

Учетная политика Банка в отношении операций со сберегательными сертификатами формируется с учетом требований следующих нормативных документов:

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012), ст. ст. 844;

Письмо Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» (с изменениями и дополнениями);

Положение Банка России от 30.12.1999 № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» (с изменениями и дополнениями).

Сберегательный сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в Банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в Банке или в любом филиале Банка.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается.

Владельцами сберегательных сертификатов могут быть физические лица-резиденты и физические лица-нерезиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с их банковских счетов, открытых в валюте Российской Федерации.

Банк выпускает только сберегательные сертификаты на предъявителя.

Восстановление прав по утраченным сертификатам на предъявителя осуществляется в судебном порядке.

Учет операций с бланками сберегательных сертификатов ведется в балансах подразделений, осуществляющих данные операции. Учет операций по выпуску, гашению, начислению процентов по сберегательным сертификатам ведется только в балансе Головного Банка.

Сертификаты, выпущенные Банком в обращение и принятые на хранение, в соответствии с заключенным с владельцем сертификата договором хранения отражаются по номинальной стоимости сертификата по дебету внебалансового счета № 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения». При снятии с хранения сертификаты списываются по кредиту счета № 90803 по номинальной стоимости сертификата.

3.19.1. Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом на счетах второго порядка балансового счета № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения.

Выпущенные банком сберегательные сертификаты в конце последнего рабочего дня перед датой востребования переносятся по номинальной стоимости на балансовый счет № 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению».

3.19.2. Учет начисленных процентов по сберегательному сертификату ведется на балансовом счете № 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада в Банк, по дату востребования суммы вклада включительно. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата. Если дни периода начисления процентов по сертификату приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Если в условиях выпуска сертификатов не указывается способ начисления процентов, то расчет осуществляется по формуле простых процентов.

Банк начисляет проценты по сертификатам исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата. Процентные расходы по выпущенным сберегательным сертификатам подлежат отнесению на расходы ежедневно.

Банк не может изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата.

Выплата процентов по сертификату осуществляется Банком одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем. При досрочном предъявлении сберегательного сертификата к оплате Банком выплачиваются сумма вклада и проценты, установленные условиями сертификата.

В конце последнего рабочего дня перед датой востребования, указанной в сертификате, производится доначисление процентов до суммы, указанной в сертификате, начисленные проценты переносятся на балансовый счет № 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Если срок получения вклада по сертификату просрочен, то Банк несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования, указанной в сертификате до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Предъявленные к оплате сертификаты погашаются и приводятся к виду, исключающему дальнейшее их использование, сохраняя при этом все реквизиты бланка (вырезка в середине бланка сертификата ромбового отверстия, проставление на нем надписи или штампа «погашено» и т.п.).

Хранение погашенных сертификатов и корешков осуществляется в соответствии с утвержденным порядком по работе со сберегательными сертификатами.

3.20. Порядок выплаты страхового возмещения по вкладам клиентов банка-банкрота

В случае заключения Агентского договора между Банком и Агентством по страхованию вкладов (далее – АСВ), Банк осуществляет выплаты сумм страхового возмещения вкладчикам Банка-Банкрота.

Учетная политика Банка в отношении данных операций формируется с учетом требований Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Выплаты возмещения по вкладам производятся Банком на основании заявления⁶ о выплате возмещения по вкладам, предоставленного Заявителем, а также документа, удостоверяющего личность.

Выплата возмещения производится в сумме указанной в Реестре обязательств банка-банкрота перед вкладчиками, составленном по форме, установленной Банком России (далее – Реестр) в рублях наличными денежными средствами или путем безналичного перечисления на счет, указанный в заявлении, без удержания комиссии.

⁶ Заявление - заявление о выплате возмещения по форме Приложения 25 к «Правилам осуществления выплаты возмещения по вкладам банком-агентом», утвержденным решением Правления Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 14.02.2011 (протокол №11)

3.21. Обратный выкуп уступленных прав требования.

В случае если договор цессии содержит обязательство совершить обратный выкуп уступленных прав требования по кредитным договорам, которое возникает при наступлении определенных договором условий (например, при достижении определенного срока просрочки по кредитному договору) и от цессионария поступило требование об обратном выкупе, то в день поступления такого требования уступленные права требования по кредитным договорам в величине, оговоренной в требовании, подлежат отражению на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». В дальнейшем подлежащие обратному выкупу уступленные права требования корректировке не подлежат.

В день обратного выкупа со счета 91315 «Выданные гарантии и поручительства» списываются:

- суммы корректировок требований;
- суммы выкупленных прав требования (с их одновременным отражением на счетах 478, 91418).

Если Банк производит обратный выкуп уступленных прав требования по кредитным договорам в случае, не связанном с возникновением обязательств по обратному выкупу в соответствии с условиями договоров цессии, а также в случае обратного выкупа уступленных прав требования по кредитным договорам при расторжении договора цессии, подлежащие выкупу уступленные права требования в день выкупа отражаются на балансовых счетах 478 (без отражения на счете 91315).

4. Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.1. Общие положения и нормативные документы.

4.1.1. Представление бухгалтерской, финансовой отчетности в Банк России осуществляется в порядке и сроки, установленные соответствующими нормативными документами Банка России, к которым относятся:

- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У);
- Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У);
- Указание ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У);
- Федеральные правила и стандарты аудиторской деятельности.

4.1.2. Сводная бухгалтерская и статистическая отчетность Банка, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение Банка и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год), включая имущество филиалов, выделенных на отдельный баланс, формируется и представляется в Банк России подразделением головного Банка (филиала), ответственным за формирование и предоставление конкретной отчетности.

4.2. Порядок и сроки составления годовой отчетности.

4.2.1. Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность включает в себя показатели деятельности всех филиалов и внутренних структурных подразделений Банка.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД) независимо от их положительного или отрицательного характера, в валюте Российской Федерации – в рублях.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в годовой отчетности по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в годовой отчетности по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

4.2.2. Датой составления годовой отчетности считается дата подписания ее на бумажном носителе Президентом Банка. Подписанный в указанном порядке документ до даты годового собрания направляется для проведения аудиторской проверки.

Годовая бухгалтерская отчетность за отчетный год (по состоянию на 1 января) составляется в срок до 12 февраля года, следующего за отчетным годом, и предоставляется компании, осуществляющей аудиторскую проверку, для вынесения заключения.

Годовая бухгалтерская отчетность в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров должна быть раскрыта на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и предоставлена в территориальное учреждение Банка России в течение 3-х рабочих дней после дня раскрытия.

4.2.3. По итогам проведения годового собрания акционеров Банка и утверждения годовой бухгалтерской отчетности осуществляется реформация баланса (п.4.7. настоящего раздела), которая отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение. Если по решению годового собрания акционеров дивиденды не выплачиваются, то реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее 10 рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

4.3. Состав годовой отчетности.

4.3.1. В состав годовой отчетности входят:

- а) форма 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» согласно Указания 2332-У;
- б) форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» согласно Указания 2332-У;
- в) приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» согласно Указания 2332-У;
 форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» согласно Указания № 2332-У;
 форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» согласно Указания № 2332-У;
- г) пояснительная информация, составляемая в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У

Указанные формы (перечисленные формы далее совместно именуются «Отчеты») составляются в порядке, установленном Указанием № 2332-У (за исключением пояснительной информации, составляемой в соответствии с Указанием 3081-У).

Годовая отчетность подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Годовая отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением.

Аудиторское заключение формируется соответствующей аудиторской компанией с учетом требований федеральных правил и стандартов аудиторской деятельности. Ответственность за соблюдение указанных требований несет аудиторская фирма.

До подписания годовой отчетности главный бухгалтер Банка (его заместитель):

- обеспечивает сверку всех отчетных данных с данными баланса на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты;
- проверяет полноту составления годовой отчетности, правильность заполнения и взаимоувязку всех форм отчетности, а также наличие всех предусмотренных формами отчетности подписей.

Результаты сверки оформляются в акте.

Сформированные Отчеты подписываются Президентом и главным бухгалтером Банка и утверждаются годовым собранием акционеров (участников).

4.3.2. Основой для составления годовой отчетности являются:

- баланс Банка на 01 января по форме приложения 8 к приложению к Положению № 385-П;
- оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения 7 к приложению к Положению № 385-П;
- отчет финансовых результатах по форме приложения 4 к приложению к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению СПОД по форме приложения 13 к приложению к Положению № 385-П.

Расхождения между соответствующими показателями годовой отчетности и данными типовых форм синтетического учета за отчетный год с учетом оборотов по отражению событий после отчетной даты не допускаются.

4.4. Подготовка к составлению годовой отчетности.

Годовая отчетность составляется после проведения в конце отчетного года следующих мероприятий:

– проведение инвентаризации в порядке и сроки, установленные Учетной политикой Банка, следующих статей баланса:

- денежные средства и ценности (в том числе – проведение ревизии кассы);
- основные средства;
- нематериальные активы;
- материальные запасы;
- расчеты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам;
- расчеты с дебиторами и кредиторами;

при выявлении расхождений осуществляется их урегулирование;

– проверка расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных подотчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и злоупотреблений, принятия мер к возврату подотчетными лицами денежных средств;

– проверка данных аналитического учета на счете по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, за исключением случаев, установленных Положением № 385-П, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

– проверка полноты отражения обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета;

– проверка полноты отражения дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям»; при этом при наличии переходящих остатков на новый год на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществить сверку дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами и оформить ее двусторонними актами;

– проведение анализа капитальных вложений с целью недопущения учета на счете № 607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию и по которым осуществлялись затраты на их содержание;

– начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01 января нового года;

–осуществление Главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) сверки наличия счетов открытых в АБС Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, устранение выявленных расхождений в случае их обнаружения.

–выдача клиентам - юридическим лицам (включая кредитные организации) и физическим лицам (если это предусмотрено условиями договора банковского счета (вклада), кредитного договора) выписок по состоянию на 1 января нового года из расчетных, текущих счетов, счетов по учету вкладов (депозитов), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах;

–получение подтверждений остатков по указанным счетам от клиентов – физических лиц проводится в случае, если это предусмотрено договором (банковского счета, вклада, кредитного договора);

–в случае получения от клиентов юридических лиц письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах (за исключением счетов по учету ссудной задолженности, счетов по учету обеспечения, по которым требование о получении подтверждения остатков выполняется, если это предусмотрено условиями соответствующего договора) до 31 января должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 1 января нового года, если по каким-либо причинам отсутствует возможность получения указанных подтверждений в установленный срок, то процедура их получения должна быть продолжена до момента их фактического получения;

–от всех кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года должны быть получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам по состоянию на 01 января нового года, если по каким-либо причинам отсутствует возможность получения указанных подтверждений в установленный срок, то процедура их получения должна быть продолжена до момента их фактического получения;

–осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на следующих счетах:

- корреспондентском счете (корреспондентском субсчете);
- накопительных счетах;
- счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых);
- счетах по учету неуплаченных штрафов;
- счетах по учету кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от Банка России, в том числе по учету просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России;
- счетах по учету депозитов и прочих размещенных средств в Банке России;

–урегулирование и минимизация сумм, находящихся на счетах до выяснения;

–осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года незавершенных расчетов по операциям со средствами клиентов, осуществляемых через учреждения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России»;

–расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов (при наличии);

–осуществление сверки взаиморасчетов:

- между филиалами Банка,
- между филиалами и головным офисом Банка,

–обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учету внутрибанковских требований и обязательств.

4.5. События после отчетной даты, порядок их отражения в бухгалтерском учете.

4.5.1. Под СПОД в целях настоящей Учетной Политики понимается факт деятельности Банка, который:

- по экономическому содержанию и/или юридической форме относится к периоду завершившегося календарного года;
- происходит в период между отчетной датой и датой составления и подписания годовой отчетности,
- может существенно повлиять на финансовое состояние Банка на отчетную дату.

СПОД признаются существенными и подлежат отражению в бухгалтерском учете в период СПОД (п.4.6. настоящего раздела) независимо от размера их стоимостной оценки. По окончании периода СПОД при необходимости корректировки финансового результата прошлых лет Банк руководствуется критерием существенности.

4.5.2. К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

Оценка последствий СПОД проводится в денежном выражении в соответствии с профессиональным суждением, обосновывающим такой расчет, предоставленным заинтересованным подразделением и согласованным с главным бухгалтером банка (его заместителем).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, установленном настоящим разделом Учетной политики для их проведения.

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации.

4.5.3. К корректирующим СПОД 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, но данный факт не был известен Банку;
- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
- переоценка активов, связанная с получением 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;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной 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 или изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов (налог на прибыль, в т.ч. налог на доходы иностранных юридических лиц, а также прочие налоги, относимые на себестоимость);

–обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности Банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющее на определение финансового результата;

–объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим Банку акциям (долям, паям);

–переоценка основных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;

–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.

–определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Также к СПОДах относится отражение штрафов, пеней, неустоек, признанных судом, в случае, когда решение об их признании датировано предшествующими годами и поступило в Банк в период между 01 января текущего года и датой составления годового отчета.

4.5.4 Не являются СПОДах и отражаются в общеустановленном порядке с отнесением на доходы или расходы текущего года все операции, затрагивающие счета финансового результата, кроме поименованных в п. 4.5.3:

○уплата клиентами процентов по кредитным договорам, отнесенным к 4-5 категориям качества, отраженных (т.е. начисленных) в последний рабочий день прошедшего года по внебалансовым счетам 91604 (кроме процентов, срок уплаты которых по состоянию на 01 января текущего (нового) года уже истек (просроченные));

○отнесение на доходы (расходы) Банка сумм излишков (недостач) банкоматов и платежных терминалов, числящихся на соответствующих счетах более установленного срока (по излишкам - 90 дней), в том числе, если установленный срок (90 дней или иной срок) истек в прошлом отчетном году (за исключением ошибочных операций), а также излишки (недостачки) кассы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) по истечении срока, установленного соответствующим внутрибанковским порядком, независимо от периода истечения указанного срока.

4.6. Порядок отражения СПОД в бухгалтерском учете.

4.6.1. СПОД отражаются:

– в балансе головного банка – по операциям, проводимым в головном банке - в период с 01 января по 12 февраля года, следующего за отчетным;

– в балансах филиалов – по операциям, проводимым в филиалах - в период с 01 января по 11 февраля года, следующего за отчетным.

Филиалы осуществляют операции по передаче финансового результата филиала (с учетом операций СПОД) на баланс головного банка 11 февраля года, следующего за отчетным.

Отражение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года производится 16 февраля года, следующего за отчетным, как операция СПОД.

Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется в балансе за 16 февраля года, следующего за отчетным.

4.6.2. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете СПОД определенная операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года признаются ошибочными и подлежат корректировке в порядке, установленном Приложением № 5 к действующей Учетной политике.

4.6.3. СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете в установленном нормативными документами Банка России порядке на балансовом счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» (за исключением счета № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»), а так же на балансовых счетах № 10601 «Прирост стоимости имущества» в отношении переоценки основных средств, № 10609

«Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», № 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

При этом запрещена корреспонденция счетов № 707 со следующими счетами:

- уставный капитал (102, 105);
- денежные средства и драгоценные металлы (202, 203);
- банковские счета клиентов (401-408);
- корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) в Банке России и банках – корреспондентах (в т.ч. счета в драгоценных металлах) (301-302, 304-306);
- привлеченные и размещенные денежные средства (в том числе кредиты и депозиты) (410-440, 441-473);
- счета учета налога на добавленную стоимость (60309).

На балансовом счете № 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения» отражаются суммы, перенесенные со счета № 70612 "Выплаты из прибыли после налогообложения". События после отчетной даты на данном счете не отражаются.

4.6.3. Бухгалтерский учет СПОД осуществляется в порядке, установленном настоящей Учетной политикой. Операции по отражению в бухгалтерском учете СПОД подлежат дополнительному контролю главным бухгалтером (его заместителем).

4.6.4. Хранение мемориальных ордеров СПОД осуществляется в электронном виде в соответствующем порядке, установленном для хранения электронных документов Банка.

При необходимости (например, при запросе документов контролирующими органами) осуществляется распечатка ордеров на бумажном носителе.

4.6.5. Порядок оформления сшива «Годовая отчетность за _ год» и Приложений к нему.

4.6.5.1. Сшив «Годовая отчетность за ____ год» (по Банку и всем филиалам).

Сшив «Годовая отчетность за ____ год» формируется ответственным исполнителем отдела сводной банковской отчетности по данным сводного бухгалтерского баланса и включает операции головного офиса Банка и его филиалов.

В сшив «Годовая отчетность за _ год» помещаются следующие регистры (документы):

- баланс банка на 1 января по форме приложения № 8 к приложению к Положению № 385-П;
- оборотная ведомость по счетам Банка за отчетный год по форме приложения № 7 к приложению к Положению № 385-П;
- отчет о финансовых результатах по форме приложения № 4 к приложению к Положению № 385-П;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения № 13 к приложению к Положению № 385-П;
- акт сверки годовой отчетности;
- иные документы по составлению годового отчета.

Сшив «Годовая отчетность за ____ год» и Приложение к нему по операциям головного банка и филиалов хранится у заместителя главного бухгалтера Банка (уполномоченного им лица) в порядке, установленном для хранения годового отчета.

Сводная ведомость оборотов (единая) по отражению СПОД, проведенных в головном банке и всех филиалах, по форме приложения № 13 к приложению к Положению № 385-П, формируется и хранится в электронном виде.

4.6.5.2. Порядок формирования и хранения ведомости оборотов по отражению СПОД.

Головной банк и филиалы формируют Ведомость оборотов по отражению СПОД, которая составляется по форме приложения № 12 к приложению к Положению № 385-П, подписывается ЭЦП

главного бухгалтера банка / филиала (уполномоченного лица) и хранится в электронном виде - отдельно за каждый день, в который в головном банке (филиале банка) осуществлялись операции СПОД.

По окончании отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты Банком составляется Сводная ведомость оборотов за период с 01 января по дату составления годовой отчетности по форме приложения № 13 к Положению № 385-П (далее – Сводная ведомость) в следующем порядке:

- каждый филиал и Головной Банк формирует Сводную ведомость по операциям в электронном виде и подписывает ЭЦП в порядке, установленном настоящей Учетной политикой;
- головной Банк формирует Сводную ведомость оборотов, которая выводится на печать, подписывается уполномоченными лицами и является составной частью Годовой отчетности.