

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом Председателя Правления
АКБ «Держава» ПАО

_____/А.Д.Скородумов/

№ _____ от «29» декабря 2017 г.

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
АКБ «Держава» ПАО
на 2018 год**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Оглавление.....	2
1. Общие положения	4
2. Организационно-технический аспект Учетной политики.....	6
2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.....	6
2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета	7
3. Методологические аспекты Учетной политики	7
3.1. Учет имущества.....	7
3.1.1. Основные средства.....	7
3.1.2. Нематериальные активы	9
3.1.3. Амортизация основных средств и нематериальных активов	11
3.1.4. Автотранспорт	13
3.1.5. Учет аренды имущества	13
3.1.6. Материальные запасы	15
3.1.7. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16
3.1.8. Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	18
3.1.9. Учет средств и предметов труда	20
3.2. Учет налогов и сборов	20
3.2.1. Налог на прибыль	20
3.2.2. НДС.....	21
3.2.3. Налог на доходы физических лиц.....	22
3.2.4. Учет страховых взносов	23
3.2.5. Учет госпошлины	23
3.3. Методика учета отложенных налогов	23
3.4. Учет валютных операций	23
3.4.1. Методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты у клиента за свой счет	24
3.4.2. Методика учета операций по покупке-продаже иностранной валюты на бирже за свой счет.	25
3.4.3. Методика учета компенсационных взносов	27
3.5. Учет ценных бумаг.....	30
3.5.1. Учет вложений в эмиссионные ценные бумаги	30
3.5.2. Учет операций Банка с учтенными векселями	34
3.5.3. Методика учета выпущенных Банком ценных бумаг	37
3.5.3.1. Методика учета выпущенных Банком облигаций.....	38
3.5.3.2. Методика учета выпущенных банком векселей.....	40
3.6. Методика учета производных финансовых инструментов	40
3.7. Учет кредитных операций.....	44

3.8.Методика учета уступки права требования	46
3.8.1. Уступка прав требования по кредиту (Банк – первичный кредитор).....	47
3.8.2. Приобретение прав требования по кредиту (Банк – вторичный кредитор).....	49
3.9. Депозиты	52
3.9.1. Методика учета депозитов юридических лиц.	52
3.9.2. Методика учета вкладов физических лиц	54
3.10. Особенности учета отдельных операций	55
3.10.1. Учет вознаграждений работникам.....	55
3.10.2 Расчеты с подотчетными лицами.....	57
3.10.3. Порядок учета трудовых книжек и вкладышей к ним.	57
3.10.4. Расчеты с использованием банковских карт	58
3.11. Учет доходов и расходов	58
4. Общие правила организации документооборота, обработки и хранения учетной информации ..	65
5. Учет событий после отчетной даты и порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	68
6. Порядок контроля за совершением банковских операций.....	70

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Учетная политика АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) определяет совокупность методов и способов бухгалтерского учета, избранных в связи с особенностями построения организационно-управленческой структуры Банка, историческими аспектами развития его клиентской, договорной, операционной и технологической базы для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка. Подробное описание методик учета конкретной операции производится в отдельно утверждаемых Положениях, Методиках, Порядках и Инструкциях. Указанные документы не могут противоречить настоящей Учетной политике. Настоящая Учетная политика не распространяется на подготовку отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

1.2. Настоящая Учетная политика разработана на основе законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (далее - ГК);
- Налоговый Кодекс Российской Федерации (далее - НК);
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон о бухгалтерском учете);
- Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - Закон о валютном регулировании и валютном контроле);
- Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг);
- Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П);
- Положение Банка России от 04.07.2011. № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение № 372-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее - Положение № 446-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положение № 448-П);
- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П);
- Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П);
- Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение № 266-П);
- Положение Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее - Положение № 409-П);
- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;
- Указание Банка России от 24.12.2012. № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера»;
- Письмо Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» (далее - Письмо № 215-Т).

1.3. Настоящая Учетная политика Банка базируется на следующих основных принципах бухгалтерского учета:

- Принцип имущественной обособленности, означающий, что учет имущества и обязательств Банка осуществляется обособленно от имущества и обязательств других юридических лиц;
 - Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
 - Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
 - Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Внесение изменений в Учетную политику Банка возможно при реорганизации Банка, смене акционеров, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. Изменения в Учетную политику, способные существенно повлиять на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении раскрываются обособленно в бухгалтерской отчетности специальной запиской;
 - Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
 - Принцип осторожности, означающий 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;
 - Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.
- 1.4. Реализация Учетной политики основывается на следующих критериях:
- Преемственность входящего баланса. Остатки по балансовым и внебалансовым счетам на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
 - Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
 - Осмотрительность, то есть готовность в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
 - Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
 - Непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
 - Рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
 - Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка
 - Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет Председатель Правления Банка. За

формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет Главный бухгалтер.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования Главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений для отражения фактов хозяйственной деятельности обязательны для всех сотрудников Банка.

Без подписи Главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

1.5. Банк при осуществлении своей деятельности согласно действующему законодательству Российской Федерации и в соответствии с положениями настоящей Учетной политики отражает проводимые операции в балансе. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в операционном дне, следующим за выходным днем.

В Банке определена продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым Банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день.

2.ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЙ АСПЕКТ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1.1. Бухгалтерский учет имущества, требований, обязательств, хозяйственных операций, операций, совершаемых по счетам клиентов Банка, ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета (Приложение 3 к настоящей Учетной политике), содержащим синтетические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Вместе с тем, новые для Банка операции с активами и пассивами должны отражаться на счетах бухгалтерского учета в соответствии с установленными Банком России правилами ведения бухгалтерского учета независимо от того, включены ли эти счета в Рабочий план счетов или нет.

2.1.2. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в рублях. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Синтетический учет ведется только в рублях.

При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на

установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

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

2.1.3. В бухгалтерском учете используются сводные лицевые счета, на которых осуществляется группировка данных по определенным признакам (по экономическому содержанию).

2.2. ПЕРВИЧНЫЕ УЧЕТНЫЕ ДОКУМЕНТЫ И РЕГИСТРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.2.1. Регистры бухгалтерского учета ведутся в электронном виде в автоматизированной банковской системе «RS-Bank» (далее – АБС).

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

2.2.3. Операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения № 579-П и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям.

Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению (удержанию) и перечислению налогов, оформляются также с учетом требований Министерства финансов Российской Федерации и Федеральной налоговой службы России.

Операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению распоряжений и кассовых документов клиентов.

Операции, совершаемые без документов клиентов Банка, оформляются документами, составляемыми Банком согласно требованиям Положения № 579-П и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям на бланках действующих форм.

Перечень документов, используемых Банком при оформлении банковских и хозяйственных операций, приведен в «Альбоме форм первичных учетных документов АКБ «Держава» ПАО».

3. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1. УЧЕТ ИМУЩЕСТВА

3.1.1. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В целях настоящей Учетной политики основными средствами признаются:

- объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенными для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами, в течение более чем 12 месяцев, первоначальной стоимостью за инвентарный объект более 100 000 рублей без учета НДС, перепродажа которых не планируется, при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- б) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

- капитальные вложения в арендованные объекты, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора и отвечают критериям признания для основных средств;

- оружие, независимо от его стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Объекты стоимостью ниже 100 000 рублей без учета НДС, независимо от срока службы учитываются в составе запасов. Срок полезного использования основных средств определяется при признании основного средства исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно – правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа основного средства.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете N **60415** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы (символ ОФР 48413) в полном объеме в момент принятия капитальных вложений к учету.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями/акционерами в счет оплаты акций при формировании уставного капитала Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями/ советом директоров, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из справедливой стоимости имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Оценка имущества, стоимость которого 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 принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные в другой организации, производится, исходя из ожидаемого срока использования в Банке этого объекта, физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта, нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только в том случае, если существует бизнес политика по обновлению имущества и какие-либо основные средства предназначены к реализации до истечения срока эксплуатации (полного начисления амортизации).

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость признается существенной при превышении ее значения более чем на 50% от стоимости объекта.

Для амортизации основных средств используется линейный метод, который применяется в течение всего срока полезного использования объектов.

Основные средства (за исключением земельных участков) учитываются на счете N **60401** «Основные средства (кроме земли)». Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете N **60404** «Земля».

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк использует:

- для группы «Здания» - модель учета по переоцененной стоимости;
- для других групп основных средств – модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения

По объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости, начисление амортизации с 1 января нового года осуществляется исходя из справедливой стоимости с учетом произведенной переоценки.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается, в том числе в случаях простоя или прекращения активного использования.

Начисление амортизации прекращается:

- с даты перевода основного средства в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;
- с даты перевода основного средства в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты прекращения признания объекта;
- с даты полного начисления амортизации.

Начисление амортизации не производится по следующим объектам:

- по объектам внешнего благоустройства, введенным в эксплуатацию до 01 января 2006 года;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям;
- по полученным в аренду основным средствам (кроме полученных в лизинг (финансовую аренду)).

Все основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость. Проверка на обесценение осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н и письмом Банка России от 30.12.2013 г. № 265-Т. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их выявления.

3.1.2. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальным активом признается объект одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

• Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

- имеются ограничения доступа к экономическим выгодам иных лиц;
- возможно идентифицировать (выделить) объект от других объектов;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев.

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

Банк признает в составе нематериальных активов неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности (лицензии, программы и т.д.) со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Единицей учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом признается совокупность прав на результат интеллектуальной деятельности.

Нематериальные активы отражаются на балансовых счетах **60901** «Нематериальные активы» по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из справедливой стоимости нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК

Сумма НДС, уплаченная Банком поставщику/продавцу при приобретении нематериальных активов, относится на расходы в полном объеме в момент принятия к учету капитальных вложений (символ ОФР 48413).

Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены, то затраты, осуществленные на стадии разработок, относятся на расходы **70606** (символ ОФР 48402).

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки или обесценения нематериального актива.

Переоценка нематериальных активов осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД). Переоценка нематериальных активов отражается способом пропорционального пересчета.

Перенос всей суммы прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, уменьшенной на отложенный налог на нераспределенную прибыль, осуществляется при выбытии или продаже нематериальных активов.

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования.

Товарный знак Банка признается и учитывается как нематериальный актив с неопределенным сроком действия.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого года. Убытки от обесценения подлежат признанию на момент их обесценения.

Стоимость программного обеспечения, не относящегося к нематериальным активам, учитывается на счете N **61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списывается в течение срока действия договора.

Затраты на приобретение программного обеспечения, не признаваемого нематериальным активом, с первоначальной стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС) списываются на расходы единовременно.

Затраты, связанные с усовершенствованием или расширением характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальными характеристиками, учитываются в качестве отдельного инвентарного объекта. Затраты, связанные с поддержанием программных продуктов в актуальном состоянии (включая обновление базы данных и т.п.) признаются расходами в дату их возникновения.

Стоимость программного обеспечения, установленного на компьютер поставщиком, включается в стоимость объекта основных средств только в том случае, когда эта стоимость не указана в документах.

3.1.3 АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с даты ввода в эксплуатацию, а прекращается со дня следующего за днем полного погашения стоимости этих объектов или списания их с бухгалтерского учета, а также со следующего дня после принятия решения об их продаже.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Аналитический учет по счетам по учету амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств или нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов основных средств или нематериальных активов определяется Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях).

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится исходя из:

- ожидаемого срока использования в Банке этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется

Определение срока полезного использования нематериального актива производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива устанавливается начальником Департамента информационных технологий и закрепляется в служебной записке, которая передается в Отдел налогообложения и учета внебанковских операций Департамента учета (далее – ОНиУВО ДУ) в момент ввода в его эксплуатацию. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

Изменение срока полезного использования нематериального актива производится с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о его изменении. После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

В случае улучшения первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от финансовых результатов Банка в отчетном периоде.

Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается бухгалтерской записью:

Дт 70606 символ 48302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)»

Кт 60414 «Амортизации основных средств (кроме земли)».

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете **№ 60903**. При начислении амортизации нематериальных активов осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70606 символ 48303 «Амортизация по нематериальным активам»

Кт 60903 «Амортизация нематериальных активов»

По объектам нематериальных активов, по которым признан убыток от обесценения, начисление амортизации производится исходя из остаточной стоимости нематериальных активов (с учетом обесценения) и оставшегося срока их полезного использования.

Амортизационные отчисления не начисляются по следующим объектам:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

3.1.4. АВТОТРАНСПОРТ

Первоначальная стоимость автомобиля включает стоимость приобретения по договору купли-продажи, стоимость работ по установке дополнительного оборудования при подготовке автомобиля к продаже в автосалоне, а также расчетную ликвидационную стоимость. Стоимость первого техосмотра и регистрации в органах Госавтоинспекции МВД России относится на текущие расходы Банка.

Эксплуатация автотранспорта:

- зимние шины;
- горюче-смазочные материалы (ГСМ).

Выдача водителям наличных денежных средств отражается по отдельным лицевым счетам балансового счета **№ 60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете **№ 61008** учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них) в разрезе каждого автомобиля. Сумма израсходованных средств списывается со счета **№ 61008** на текущие расходы Банка - счет **№ 70606** (символ ОФР 48404) на основании надлежаще оформленных путевых листов.

Документом, подтверждающим обоснованность расходов на бензин, являются путевые листы, составляемые по форме, утвержденной Банком.

Нормы расхода на ГСМ утверждаются приказом Председателя Правления Банка.

Затраты, связанные с *выбытием автомобиля*, учитываются на счете **№ 60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и списываются при передаче автомобиля на счет **№ 61209** «Выбытие (реализация) имущества».

Уплаченная страховая премия за автотранспорт учитывается на счете **№ 61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» в течение срока, на который согласно договору предоставляется страховая поддержка. Со счета **№ 61403** «Расходы будущих периодов по другим операциям» соответствующая сумма ежемесячно списывается на текущие расходы Банка.

При наступлении страхового случая задолженность страховой компании по возмещению ущерба учитывается на балансовом счете **№ 60323** «Расчеты с прочими дебиторами» в сумме, определенной договором, либо оценщиком.

После оплаты ремонта, если сумма ремонтных работ превысила сумму страхового возмещения, разница взыскивается с виновного лица. При выбытии автотранспорта в результате ДТП или угона, сумма, не возмещенная страховой компанией, также взыскивается с виновного лица. Эта задолженность учитывается на счете **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

При отсутствии виновного лица убытки от ремонта и выбытия транспортного средства учитываются первоначально на счете **60323** «Расчеты с прочими дебиторами». При невозможности установления виновного лица списываются на расходы Банка.

3.1.5. УЧЕТ АРЕНДЫ ИМУЩЕСТВА

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Переданные в аренду основные средства продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств **60401** и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду **91501** «Основные средства, переданные в аренду».

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно в последний день месяца и отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 70601 «Доходы» символ ОФР 28302.

Начисление НДС отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный».

Полученная арендодателем сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, учитывается на счете по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и покупателями **Н 60311**. При получении после окончания договора аренды переданных в аренду основных средств их стоимость списывается арендодателем с внебалансового счета по учету переданных в аренду **Н 91501**.

Стоимость имущества, полученного в аренду, отражается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств **Н 91507**.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее последнего рабочего дня каждого месяца и отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дт 70606 «Расходы» символ ОФР 48401 (вместе с суммой НДС).

Кт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Перечисление арендатором в соответствии с договором арендной платы отражается в бухгалтерском учете следующей бухгалтерской записью:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Кт счетов по учету денежных средств.

Перечисленные арендатором суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов с поставщиками и подрядчиками и покупателями **Н 60312**.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета **Н 91507**.

Если произведенные арендатором капитальные затраты в арендованные основные средства менее 100 000 рублей (без учета НДС), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов) будущих периодов по другим операциям.

Если стоимость указанных капитальных затрат в арендованные основные средства превышает 100 000 рублей (без учета НДС), то они учитываются на счете **Н 60401**.

В том случае, если указанные капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения их следует учитывать на балансовом счете **Н 60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Сумма гарантийного (обеспечительного) платежа учитывается на соответствующих счетах по учету расчетов с прочими дебиторами (кредиторами).

На пассивных внебалансовых счетах второго порядка **Н 91507** «Основные средства, полученные по договорам аренды», **Н 91508** «Другое имущество, полученное по договорам аренды» отражается стоимость полученных в аренду основных средств и другого имущества. Стоимость определяется на основании данных, предоставленных арендодателем. В случае, если арендодатель не предоставил данные о стоимости переданного в аренду имущества, его стоимость определяется как сумма всех арендных платежей за весь срок аренды, уменьшенная на величину подлежащего уплате НДС. В случае изменения условий договора в части размера арендной платы, размера арендованной площади и/или срока аренды, сумма, учтенная на внебалансовом счете, не корректируется. Если договор заключен на определенный срок с условием автоматической пролонгации, сумма для внебалансового учета рассчитывается исходя из срока, определенного договором без учета пролонгации. Если договор заключен на неопределенный срок, где каждая сторона вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке с предварительным письменным уведомлением за оговоренное количество дней, сумма для внебалансового учета принимается равной 1 рублю.

Стоимость отдельных улучшений в арендованное имущество приводит к признанию в балансе основных средств или материальных запасов в зависимости от стоимости.

Стоимость неотделимых улучшений относится на счет **Н 60401** «Основные средства (кроме земли)» и списывается равномерно в виде амортизационных отчислений на счет **Н 70606** в течение срока действия договора аренды.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых каждому арендодателю каждому предмету, договору.

3.1.6. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением № 448-П. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд (в том числе предметы, стоимость которых без налога на добавленную стоимость составляет не более 100 000 рублей включительно независимо от срока службы, и предметы, служащие менее одного года независимо от стоимости).

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат Банка на их приобретение. Налог на добавленную стоимость, уплаченный при приобретении таких предметов, входит в состав затрат на их приобретение (в их первоначальную стоимость).

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

N **61002** «Запасные части»;

N **61008** «Материалы»;

N **61009** «Инвентарь и принадлежности»;

N **61010** «Издания»;

N **61013** «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»;

На счете N **61002** «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и др.

На счете N **61008** «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов, тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты и другие носители, предназначенные для хранения информации.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка).

На счете N **61009** «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости. (100 000 рублей без учета НДС) и другие.

На счете N **61010** «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете N **61013** «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» учитываются материалы, в том числе детали и конструкции, используемые для сооружения (строительства), создания (изготовления), восстановления объектов основных средств, сооружения (строительства), восстановления объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы (кроме, учитываемых на счете N 61013) списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию на основании требования-накладной (форма М-11) или надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.

При передаче материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности запасов ответственным лицом Банка для использования при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении основных средств и при сооружении (строительстве), восстановлении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт **60415** «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» или **61911** «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности»

Кт **61013** «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности» (включая НДС).

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. Выбытие материальных запасов происходит по методу ФИФО.

3.1.7. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ АКТИВОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

К долгосрочным активам также относятся:

- объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов;

- объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Долгосрочный актив, предназначенный для продажи может сдаваться в аренду без прекращения признания в качестве долгосрочного актива, если Банк не изменил решение по продаже такого объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете **№ 62001** «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». Сумма НДС, предъявленная Банку при приобретении объектов, учитываемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ранее не использовавшихся Банком для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду и не введенных в эксплуатацию, учитывается в стоимости таких объектов.

Аналитический учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется по инвентарным объектам.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения. После признания объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня,

следующего за днем такого признания.

При переводе объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 60404 «Земля»

Для основных средств, кроме земли:

На сумму накопленной амортизации по переводимому объекту:

Дт 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)»

На сумму остатка на счете **Н 60401** «Основные средства (кроме земли)»:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Признание средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящей Учетной политикой, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату их перевода, следующей бухгалтерской записью:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банкопроизводит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Первоначальная стоимость долгосрочного актива, предназначенного для продажи, формируется с включением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется:

- не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- в дату заключения договора купли-продажи;
- на конец отчетного года.

В случае постановки объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи на баланс до 15 числа месяца включительно, оценка объекта осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объект был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи. В случае постановки объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи на баланс позднее 15 числа месяца, оценка признанного объекта осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором объект был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

При признании убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 70606 символ ОФР 47602 «Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи»

Кт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

Банк признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан

ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

При признании дохода от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»

Кт 70601 символ ОФР 28602 «Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

Учет выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете **Н 61209** «Выбытие (реализация) имущества». Доходы от выбытия объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражаются по счету **Н 70601** символ ОФР 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы – по счету **Н 70606** символ ОФР 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

3.1.8. УЧЕТ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕ ИСПОЛЪЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо то и другое), находящееся в собственности Банка, полученное при осуществлении основной деятельности и отвечающее следующим критериям:

- объект предназначен для сдачи в аренду и/или получения дохода от прироста стоимости;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- отсутствие намерения по продаже данного объекта недвижимости в течение не менее одного года.

Признание объектов в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на балансовых счетах первого порядка **619** «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности». Учет осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 448-П.

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

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

Также в составе объектов недвижимости временно не используемой в основной деятельности признается оборудование, составляющее неотъемлемую часть здания, являющегося объектом недвижимости временно не используемой в основной деятельности, то есть выполняющее свои функции только в его составе, а не самостоятельно. Такое оборудование отражается на отдельных лицевых счетах с присвоением отдельных инвентарных номеров.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, не используется 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.

Для оценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности Банк использует модель учета по справедливой стоимости. В случае, если справедливая стоимость не может быть надежно определена, оценка и последующий учет этого объекта до момента его выбытия или перевода из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется и амортизация по ней не начисляется.

Переоценка недвижимости, временно не используемая в основной деятельности, осуществляется в следующих случаях:

- при переводе объекта основных средств в состав объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (объект основных средств переоценивается перед переводом);
- ежегодно на конец года.

Для определения справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов, составленные специалистами банка или внешними специалистами, в т.ч. данные о кадастровой стоимости, и прочее. Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна быть определена не ранее шести месяцев до даты перевода недвижимости из одной категории в другую или отчетной даты. Срок действия оценки справедливой стоимости актуален в течение 6 месяцев с даты проведения оценки.

По объектам недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Под расчетной ликвидационной стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость признается существенной при превышении ее значения более чем на 50% от стоимости объекта.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемых по первоначальной стоимости, определяется Банком при их признании.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, начинается с даты признания в качестве такого объекта. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. по символу ОФР 47506 «Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

Для начисления амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, применяется линейный метод начисления амортизации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

НА КОНЕЦ КАЖДОГО ОТЧЕТНОГО ГОДА БАНК ОПРЕДЕЛЯЕТ НАЛИЧИЕ ПРИЗНАКОВ ТОГО, ЧТО УБЫТОК ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ОБЪЕКТА, ПРИЗНАННЫЙ В ПРЕДЫДУЩИЕ ОТЧЕТНЫЕ ПЕРИОДЫ, БОЛЬШЕ НЕ СУЩЕСТВУЕТ ЛИБО УМЕНЬШИЛСЯ.**3.1.9. УЧЕТ СРЕДСТВ И ПРЕДМЕТОВ ТРУДА**

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания основных средств (за исключением недвижимости и земли) и нематериальных активов, признаются средствами труда.

Объекты, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и удовлетворяющие критериям признания запасов, признаются предметами труда.

Единицей бухгалтерского учета средств труда является инвентарный объект, единицей бухгалтерского учета предметов труда является единица, на которую была установлена цена.

Бухгалтерский учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется на балансовых счетах первого порядка **621** «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращения обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Амортизация по средствам труда не начисляется.

3.2. УЧЕТ НАЛОГОВ И СБОРОВ

Учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета **N 60301** «Расчеты по налогам и сборам».

Учет переплат, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета отражается по отдельным лицевым счетам балансовых счетов **N 60302** «Расчеты по налогам и сборам».

Сумма переплаты по налогам и сборам, рассчитанная Банком, но не подтвержденная налоговым органом, отражается на отдельном лицевом счете балансового счета **N 60323** «Расчеты с прочими дебиторами».

Подтверждением переплаты является факт приема налоговыми органами налоговой декларации, подписание акта сверки, получение выписки (справки) по лицевому счету Банка в МИФНС через транспортную систему СБИС++.

В случае переплаты налога зачет оформляется проводкой:

Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» на сумму переплаты (сумму к уплате).

3.2.1. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Начисление налога на прибыль производится на основании Декларации, представляемой налоговым органам в момент уплаты авансовых платежей (ежемесячно), по завершении квартала - после подписания Декларации, до истечения срока уплаты налога, предваряя уплату налога.

Дт 70611 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» на сумму налога к уплате.

Переплата, выявленная **во время составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты.

Переплата, образовавшаяся за истекший отчетный год:

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» с даты подтверждения налоговым органом

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до даты подтверждения налоговым органом
Кт 70711 «Налог на прибыль».

Переплата, образовавшаяся за предыдущие годы (до отчетного года):

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» с даты подтверждения налоговым органом

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до даты подтверждения налоговым органом

Кт 70701 «Доходы», символ доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, то есть символ 28802 «По прочим (хозяйственным) операциям» Отчета о финансовых результатах.

Переплата, выявленная **после составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** (независимо от периода, за который она образовалась):

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» с даты подтверждения налоговым органом

Дт 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до даты подтверждения налоговым органом

Кт 70601 «Доходы» по символу доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году 28802.

Недоплата, выявленная **во время составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**, отражается в бухгалтерском учете корректирующими событиями после отчетной даты:

Недоплата, образовавшаяся за истекий отчетный год:

Дт 70711 «Налог на прибыль»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Недоплата, образовавшаяся за предыдущие годы (до отчетного года):

Дт 70706 «Расходы», символ расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году 47802

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Недоплата, выявленная **после составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**:

Дт 70606 «Расходы», символ расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году 47802

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

3.2.2. НДС

В соответствии с пунктом 5 статьи 170 главы 21 НК Банк включает в затраты суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). Суммы налога, полученные по операциям, подлежащим налогообложению, уплачиваются в бюджет.

НДС полученный зачисляется на балансовый счет Н 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный». В последний рабочий день месяца сальдо по данному счету подлежит переносу на счет Н 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

На основании п. 2 ст. 170 НК сумма НДС учитывается в стоимости основных средств и нематериальных активов, которые изначально были приобретены с целью дальнейшей реализации.

3.2.2.1. Удержание налога на добавленную стоимость по операциям с нерезидентами

В соответствии со ст. 161 НК Банк является налоговым агентом при потреблении услуг на территории Российской Федерации оказываемых иностранными лицами, не состоящими на учете в налоговых органах, в качестве налогоплательщиков.

Отражение в бухгалтерском учете предварительной оплаты услуг (работ, товаров) (авансового платежа):

Сумма платежа:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кт 30114 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»

Сумма НДС:

Дт 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

Отражение в бухгалтерском учете оплаты оказанных услуг (полученных товаров, работ):

Начисление стоимости услуги с учетом НДС:

Дт 70606 «Расходы с соответствующим символом в зависимости от типа услуги»

Кт 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Сумма платежа:

Дт 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»

Кт 30114 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»

Сумма НДС:

Дт 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»
Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

3.2.3. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Порядок исчисления и сроки уплаты налога на доходы физических лиц определены главой 23 НК. Удержание НДФЛ с облагаемого дохода отражается в балансе следующими проводками:

- при совершении операций с векселями:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами:

Дт 30601 «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

- при выплате процентного дохода по вкладам:

Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

- удержание НДФЛ из заработной платы работников банка:

Дт 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ;

- при выплате физическому лицу - арендодателю дохода в виде арендной платы по договору аренды нежилых помещений, автотранспортного средства и прочего имущества, агентскому договору, а также договору возмездного оказания услуг:

Дт 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», лицевой счет, открытый для расчетов с арендодателем

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

- при выплате доходов в виде дивидендов:

Дт 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам»

Кт 60301 «Расчеты по налогам и сборам», лицевой счет, открытый для расчетов с бюджетом по НДФЛ.

Банк как налоговый агент обязан сообщить налогоплательщику о каждом ставшем известным ему факте излишнего удержания налога и сумме излишне удержанного налога в течение 10 дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налогоплательщику излишне удержанной суммы налога производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему Российской Федерации в счет предстоящих платежей в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика:

- как по указанному налогоплательщику,
- так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание такого налога.

Возврат налогоплательщику излишне удержанных сумм налога производится Банком в безналичной форме путем перечисления денежных средств на счет налогоплательщика, указанный в его заявлении.

При получении заявления налогоплательщика — физического лица о возврате излишне удержанного подоходного налога:

Дт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» — по лицевому счету НДФЛ

Кт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету физического лица

Исполнение обязательства по возврату излишне удержанного налога (только в безналичной форме) отражается в учете проводкой:

Дт 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» — по лицевому счету физического лица

Кт 40817 «Физические лица» или 42301 «Депозиты до востребования»

Уменьшение суммы НДС, подлежащей перечислению в бюджет, отражается проводкой:

Дт 60301 «Расчеты по налогам и сборам» — по лицевому счету НДС

Кт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» — по лицевому счету НДС

Получение возмещения из бюджета отражается проводкой:

Дт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кт 60302 «Расчеты по налогам и сборам» — по лицевому счету НДС.

3.2.4. УЧЕТ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

Учет расчетов с бюджетом по страховым взносам ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов **N 60335** и **N 60336** «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Налоги и сборы, не подлежащие возмещению, относятся на счет **N 70606** «Расходы» по соответствующим символам Отчета о финансовых результатах.

3.2.5. УЧЕТ ГОСПОШЛИНЫ

На момент уплаты госпошлины отсутствует определенность в отношении отнесения ее на расходы, так как по решению суда госпошлина может быть либо возмещена, либо останется без возмещения.

До решения суда государственная пошлина учитывается на счете **N 60323** «Расчеты с прочими дебиторами».

При положительном решении суда уплаченная госпошлина к возмещению переносится на счета **N 60323** «Расчеты с прочими дебиторами», открытый для каждого дебитора. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины, учтенная на счете **N 60323**, относится на расходы по символу **48602** «Судебные и арбитражные издержки».

3.3. МЕТОДИКА УЧЕТА ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВ

Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением № 409-П и Положением № 579-П.

Определение сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налогов.

3.4. УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Переоценка валютных счетов производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России. Результаты переоценки сумм в иностранной валюте в рубли отражаются в учете на балансовых счетах: **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» — положительные разницы по символу 26301-26306 и **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» — отрицательные разницы по символу 46301-46306.

Отнесение финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций, по курсу, отличному от официального курса, устанавливаемого Банком России, производится:

на счет **70601** «Доходы» по символу 26101-26106 «Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в наличной форме» и 26201-26206 «Доходы от операций купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме», если курс покупки Банка установлен ниже официального курса Банка России;

на счет **70606** «Расходы» по символу 46101-46106 «Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в наличной форме» и 46201-46206 «Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме», если курс покупки Банка установлен выше официального курса Банка России.

При конвертации долларов США в Евро базовой валютой для определения счета ОФР считается Евро. Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются в соответствии с внутренними документами Банка и могут изменяться в течение одного дня.

Учет валютно-обменных операций осуществляется на основании реестров операций. При проведении валютно-обменных операций проводка в иностранной валюте и рублях осуществляется на сумму, указанную в реестре. Разница между суммой рублевого эквивалента,

рассчитанного по курсу Банка России, и суммой рублей, указанной в реестре, является доходом/расходом по курсовой разнице. Реестры подшиваются и хранятся в кассовых документах дня.

При отражении конверсионных операций Банк разделяет операции по купле-продаже валюты за свой счет (в пределах лимита открытой валютной позиции) и за счет клиента. В первом случае методика учета строится на использовании 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)». Во втором случае используются счета **47405-47406** «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты».

Банк осуществляет следующие безналичные валютно-обменные и конверсионные операции:

- с кредитными организациями и другими контрагентами на внешнем рынке. Основной учетный документ – документ, фиксирующий факт совершения сделки, подписанный уполномоченными лицами Банка. Учет осуществляется на балансовых счетах **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)», открываемых на каждого контрагента.

Дт 47408 (валюта требований)

Кт 47407 (валюта обязательств).

Конверсионные счета обнуляются в корреспонденции со счетами расчетов. Курсовые разницы отражаются на балансовых счетах **70601** по статье 26201-26206 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» или **70606** по статье 46201-46206 «Расходы по операциям купли - продажи иностранной валюты в безналичной форме».

- с клиентами Банка – юридическими и физическими лицами на основании их заявок. Основные учетные документы – заявки, подписанные уполномоченными лицами клиента, на конверсионную операцию. Банк выполняет конверсионную операцию только при наличии на документе отметки специалистов валютного контроля. Для расчетов по продаже и покупке иностранной валюты от имени клиента и за счет клиента открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого клиента на балансовых счетах **47405-47406**, на которых учитывается кредиторская задолженность перед клиентом. Конверсионные счета обнуляются в корреспонденции со счетами клиентов.

- расчеты с валютными биржами. Расчеты с валютной биржей учитываются на балансовом счете **47403-47404**, открываемом для биржи. Банк осуществляет покупку/продажу валюты на бирже за свой счет, проводки выполняются на б/с **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)».

- Расчеты с НКО НКЦ (АО) в рублях на валютном рынке учитываются на балансовом счете **30424** «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения».

- с клиентами Банка – юридическими и физическими лицами на основании заявлений или других документов на списание не в валюте счета: переводы не в валюте счета, списание по банковским картам не в валюте счета, снятие наличных не в валюте счета и т.п. Учет таких операций осуществляется через 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)». Проводки могут осуществляться напрямую без использования конверсионных счетов.

Комиссии третьих лиц за осуществление валютных переводов клиентов, списанные с корреспондентского счета Банка, возмещаются непосредственно со счета клиента.

Бухгалтерский учет валютных операций ведется в Банке в разрезе данных аналитического (по 20-тизначным лицевым счетам) и синтетического (по балансовым счетам 2-ого порядка) учета. 16-ый разряд валютных счетов клиентов означает признак счета: 0-текущий валютный счет; 1-транзитный валютный счет.

3.4.1. МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПОКУПКИ-ПРОДАЖИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ У КЛИЕНТА ЗА СВОЙ СЧЕТ

В соответствии с Законом о валютном регулировании и валютном контроле Клиент может купить/продать иностранную валюту только через уполномоченный банк.

Клиент добровольно подает заявку на продажу или покупку иностранной валюты Банку.

Заклученная сделка отражается путем отражения требований / обязательств с последующим списанием/ зачислением на счета Клиента разных валют.

Сделка на покупку валюты Клиентом отражается следующим образом:

Дт 47406810

Кт 47405840

Дт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - на сумму требований в валюте РФ — по лицевому счету Клиента

Кт 47406810

Дт 47405840

Кт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - на сумму обязательств в инвалюте (в валюте РФ по курсу Банка России)

Дт 47406810

Кт 70601810 «Доходы», символ 26201-26206 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» - на сумму дохода.

Заклученная сделка на продажу валюты Клиенту отражается следующим образом:

Дт 47406840

Кт 47405810

Дт 40702840 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - на сумму требований в инвалюте

Кт 47406840

Дт 47405810

Кт 40702810 «Счета негосударственных коммерческих организаций» - на сумму обязательств в валюте РФ.

Дт 47405810

Кт 70601810 «Доходы» по символу 26201-26206 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме» - на сумму дохода.

Бухгалтерский учет продажи иностранной валюты с транзитного валютного счета Клиента осуществляется с использованием отдельного лицевого счета, открываемого по клиенту на балансовом счете 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» в соответствии с п. 4.64. Части II Положения № 579-П.

3.4.2. МЕТОДИКА УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ПОКУПКЕ-ПРОДАЖЕ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ НА БИРЖЕ ЗА СВОЙ СЧЕТ

3.4.2.1. Перечисление денежных средств для участия в операциях купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме (депонирование денежных средств участника клиринга до начала торгов):

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - в валюте РФ или

Кт 30110 «Корр. счета в кредитных организациях-корреспондентах» - в валюте РФ

и

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету по виду иностранной валюты

Кт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» - в иностранной валюте или

Кт 30110 «Корреспондентский счет в кредитных организациях-корреспондентах» - в иностранной валюте.

3.4.2.2. Совершение конверсионных сделок с НКО НКЦ (АО) отражается в балансе Банка следующим образом:

Дт 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 валюте РФ по отдельному лицевому счету

Кт 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 иностранной валюте по отдельному лицевому счету

и

Дт 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 иностранной валюте по отдельному лицевому счету

Кт 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 валюте РФ по отдельному лицевому счету.

3.4.2.3. Одновременно на сумму доходов или расходов:

Дт 47408 (47407)

Кт 70601 «Доходы», символ 26201-26206 «Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме»

или

Дт 70606 «Расходы», символ 46201-46206 «Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме»

Кт 47408 (47407)

3.4.2.4. В результате заключенных сделок образуются требования и обязательства в валюте РФ и иностранной валюте Банка перед НКО НКЦ (АО) и, соответственно, встречные обязательства и требования НКО НКЦ (АО) перед Банком.

Функцией НКО НКЦ (АО) является определение нетто-обязательств и нетто-требований Банка и клирингового центра, возникших в результате заключения вышеуказанных конверсионных сделок, путем зачета встречных требований и обязательств между НКО НКЦ (АО) и Банка, который отражается в балансе Банка на сумму меньшего сальдо по счетам **47407** и **47408** в соответствующих валютах:

Дт 47407

Кт 47408

3.4.2.5. Перечисление участником клиринга (Банком) денежных средств для исполнения своих обязательств по итогам клиринга:

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» - в валюте РФ или

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» - в валюте РФ и

Дт 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету по виду иностранной валюты

Кт 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» - в иностранной валюте или

Кт 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» в иностранной валюте

3.4.2.6. За совершение сделок по покупке и продаже иностранной валюты с НКО НКЦ (АО) как «центральным контрагентом» при проведении ЕТС участник ежедневно уплачивает комиссионное вознаграждение за клиринговое обслуживание, размер которого определяется Тарифами НКО НКЦ (АО).

Комиссия взимается с участника клиринга только в валюте РФ.

Дт 70606 «Расходы», символ 47101 комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями» - в валюте РФ

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету.

3.4.2.7. Отражение Нетто-обязательств Банка по итогам клиринга Банка НКО НКЦ (АО):

Дт 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)»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

3.4.2.8. Отражение нетто-требований Банка по итогам клиринга НКО НКЦ (АО):

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 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)»

3.4.2.9. Исполнение Банком своих обязательств перед НКО НКЦ (АО):

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»

3.4.2.10. После исполнения Банком всех своих обязательств перед НКО НКЦ (АО) можно произвести вывод средств, если нет иного требования НКО НКЦ (АО):

Дт 30102 «Корреспондентский счет кредитной организации в Банке России»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

3.4.2.11. В случае заключения на бирже сделок ТОМ с расчетами на следующий день учет от даты заключения до даты расчетов ведется на счетах по учету прочих сделок 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)». Аналитический учет ведется в разрезе счетов открытых для каждого контрагента.

Совершение конверсионных сделок с НКО НКЦ (АО):

Продажа иностранной валюты:

Дт 93901 «Требования по поставке денежных средств» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету

Кт 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету

Покупка иностранной валюты:

Дт 93901 «Требования по поставке денежных средств» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету

Кт 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Дт 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Кт 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету

3.4.2.12. Исполнение клиринга по сделкам ТОМ с расчетами на следующий рабочий день:

Дт 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» - в валюте РФ по отдельному лицевому счету

Кт 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Дт 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 93901 «Требования по поставке денежных средств» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету

Дт 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» - в иностранной валюте по отдельному лицевому счету

Кт 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Дт 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Кт 93901 «Требования по поставке денежных средств» в валюте РФ по отдельному лицевому счету.

3.4.3. МЕТОДИКА УЧЕТА КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЗНОСОВ

Компенсационный взнос – это «переменная часть обеспечения Участника клиринга или Клирингового центра, рассчитываемая в порядке, предусмотренном Правилами клиринга и являющаяся обеспечением исполнения обязательств по сделкам, предусмотренным Правилами клиринга, заключенным между данным Участником клиринга и Клиринговым центром».

Уплата компенсационного взноса:

При достаточности средств на счете 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»:

- при отсутствии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»:

Дт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину компенсационного взноса, подлежащего уплате Банком.

- при наличии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», большего или равного величине компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину компенсационного взноса, подлежащего уплате Банком.

- при наличии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», меньшего, чем величина компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на сумму остатка на соответствующем счете 31501.

Дт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину разницы между величиной компенсационного взноса, подлежащего уплате Банком, и величиной остатка на соответствующем счете 31501.

При недостаточности средств на счете 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» - по отдельному лицевому счету.

- при отсутствии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»:

Дт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину остатка на соответствующем счете 30424.

- при наличии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», более или равного величине компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину остатка на соответствующем счете 31501.

- при наличии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», превышающего остаток на соответствующем счете 30424 и меньшего чем величина компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину остатка на соответствующем счете 31501.

Дт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину разности между величиной остатка на счете 31501 и величиной компенсационного взноса.

- при наличии остатка на счете 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», меньшего, чем остаток на соответствующем счете 30424 и меньшего чем величина компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину остатка на соответствующем счете 31501.

Дт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» – на величину разности между величиной остатка на счете 31501 и величиной остатка на соответствующем счете 30424.

- при отсутствии средств на счете 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения» Банк обязан пополнить данный счет в установленные сроки.

Отражение уплаты НКО НКЦ (АО) компенсационного взноса в пользу Банка.

- при отсутствии остатка на счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»:

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы» - на величину компенсационного взноса, подлежащего уплате.

- при наличии остатка на счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», превышающего величину компенсационного взноса:

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы» - на величину компенсационного взноса, подлежащего уплате.

- при наличии остатка на счете 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы», меньшего, чем величина компенсационного взноса:

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы» - на величину остатка на счете

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы» - на сумму разности между величиной компенсационного взноса, подлежащего уплате, и величиной остатка на счете 32201.

В день исполнения сделок осуществляются проводки по возврату ранее уплаченных/полученных компенсационных взносов.

- Возврат Банком полученного компенсационного взноса:

Дт 31501 «Прочие привлеченные средства от кредитных организаций до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы»

Кт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

- Возврат НКО НКЦ (ОАО) компенсационного взноса Банку.

Дт 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения»

Кт 32201 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях до востребования» - по отдельному лицевому счету «Компенсационные взносы».

3.5. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

3.5.1. УЧЕТ ВЛОЖЕНИЙ В ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, в т.ч. Законом о рынке ценных бумаг. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Приложения 8 к Положению № 579-П. Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете в соответствии с п.1.6 Приложения 8 к Положению № 579-П.

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

Отражению подлежат операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже или внебиржевом рынке, через брокера и т.д.). Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем - по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

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

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств в соответствии с п.3.3 Приложения 8 Положения № 579-П.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах с учетом следующего:

1) Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), — учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Под краткосрочной перспективой понимается период 6 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 6 месяцев с даты приобретения, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не создается.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года (**70602** и **70607**).

2) Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Резерв на возможные потери создается на основании произведенной оценки актива согласно требованиям Положения № 283-П.

3) Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Положением № 579-П бухгалтерского учета, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если справедливая стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Резерв на возможные потери создается на основании произведенной оценки актива согласно требованиям Положения № 283-П.

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

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

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

а) в результате события, которое произошло по независящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

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

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения». Критерий существенности - не более 20% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

4) Долговые обязательства, не погашенные в срок, учитываются на балансовом счете **505**. Формируется резерв на возможные потери.

5) Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), отражаются на балансе по номинальной стоимости.

6) Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются в балансе по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и

(или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Вложения в долговые обязательства, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам:

- государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах **50104, 50205, 50305** «Долговые обязательства Российской Федерации»;
- ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах **50105, 50206, 50306** «Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»;
- ценные бумаги кредитных организаций - резидентов Российской Федерации учитываются на счетах **50106, 50207, 50307** «Долговые обязательства кредитных организаций»;
- ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах **50107, 50208, 50308** «Прочие долговые обязательства»;
- ценные бумаги Банка России учитываются на счетах **50116, 50214, 50313** «Долговые обязательства Банка России»;
- ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются на счетах **50118, 50218, 50318, 50618, 50718** «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах **50108 - 50110, 50209 - 50211, 50309 - 50311**.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах **506 и 507**. В целях настоящей Учетной политики под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (величина, оставшаяся после вычета из активов организации всех ее обязательств).

Аналитический учет операций с ценными бумагами ведется в отдельном программном модуле Автоматизированной банковской системы RS-Securities с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами. Первичными регистрами аналитического учета операций с ценными бумагами, осуществляемыми на бирже, являются «Выписки из реестра сделок».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на его деятельность, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

В конце каждого рабочего дня все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг Банк руководствуется «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО».

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) и определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее — способ ФИФО).

По ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате в целях исполнения п. 1.9 Приложения 8 к Положению № 579-П следует считать дату первоначального признания.

В соответствии с п. 5.3 Приложения 8 к Положению № 579-П переоценка ценных бумаг определяется как разница между их балансовой стоимостью и справедливой стоимостью. Таким образом, любая операция, приводящая к изменению балансовой стоимости ценной бумаги, требует проведения ее переоценки. При этом под балансовой стоимостью понимается стоимость ценной бумаги, определяемая в соответствии с п. 1.6 Приложения 8 к Положению № 579-П, т. е. с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценной бумаги (в случаях, установленных Приложением 8 к Положению № 579-П) и сумм процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долгового обязательства.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Переоценка осуществляется ежедневно. Переоценке подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющиеся в наличии для продажи бумаги по следующей формуле:

Переоценка = справедливая стоимость (СС) – балансовая стоимость (БС);

БС = Стоимость ценной бумаги

Стоимость ценной бумаги = цена сделки по приобретению + уплаченный ПКД + затраты, непосредственно связанные с их приобретением (комиссия ММВБ) + начисленный на балансе ПКД + дисконт.

Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельных лицевых счетов «Начисленный купонный доход», «Уплаченный купонный доход», «Дисконт начисленный», «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемых на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

При прекращении учета ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по текущей справедливой стоимости в виду невозможности их дальнейшего надежного определения и при наличии признаков их обесценения, в соответствии с п. 5.8. Приложения 8 к Положению № 579-П, на счет по учету расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами следует отнести сумму отрицательной переоценки, учтенную на счете **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

При этом отрицательная разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на счетах **50220** «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», **50720** «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», списанию с этих счетов не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счетов **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

После переноса суммы переоценки на счета по учету расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами в связи с невозможностью дальнейшего надежного определения СС, на счетах **50219**, **50719** «Резервы на возможные потери» будут отражаться резервы на возможные потери, создаваемые в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери. При этом следует учитывать, что часть потерь от обесценения в виде отрицательной переоценки уже отнесена на расходы.

Учет по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, ведется следующим образом:

В случае невозможности дальнейшего надежного определения текущей (справедливой) стоимости, долевые ценные бумаги переносятся на счет **50709** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости». Суммы переоценки таких бумаг подлежат списанию следующим образом:

Дт 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Кт 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»

или

Дт 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»

Кт 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Сумма создаваемого резерва отражается на счете **50719** «Резервы на возможные потери» в корреспонденции со счетом по учету расходов.

При первоначальном признании долевые ценные бумаги (акции, паи), справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, классифицируются как «имеющиеся в

наличии для продажи» и учитываются по себестоимости на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

Учет причитающихся дивидендов и других выплат по приобретенным долевым ценным бумагам осуществляется на счете 60347 «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» в дату фактического получения денежных средств.

Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг и получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами.

Прекращением признания Банком ценных бумаг служит договор, по которому Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами.

Процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе заключаются в следующем:

- Департаментом учета совместно с Отделом обработки операций по ценным бумагам на основании полученных документов, подтверждающих права собственности на приобретенную Банком ценную бумагу или списание реализованной ценной бумаги с учета, в соответствии с условиями сделки, проводят проверку на предмет соответствия этой операции критериям первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе;

- Если по результатам проверки устанавливается, что приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Письмом № 215-Т;

- Если условия договора не позволяют определенно установить существо операций в соответствии с указанными критериями, то такие операции отражаются в бухгалтерском учете как две не связанные между собой сделки купли-продажи ценных бумаг в общем порядке.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод *ФИФО*.

По ценным бумагам, переданным по сделкам РЕПО, признание которых прекращено не было, датой зачисления на балансовый счет второго порядка при их возврате в целях исполнения п. 1.9 Приложения 8 к Положению № 579-П следует считать дату первоначального признания.

Начисленные процентные доходы (дисконт и купонный доход) увеличивают балансовую стоимость долговых обязательств и учитываются на том же балансовом счете второго порядка, на котором учтены эти ценные бумаги. При выбытии (реализации) долговых обязательств их стоимость, включая начисленные процентные доходы и премию, списывается со счетов по учету долговых обязательств в соответствии с методом *ФИФО*.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, присоединяются к балансовой стоимости ценной бумаги.

Любые затраты, связанные с реализацией, списываются в счет реализации при выбытии ценной бумаги.

В соответствии с п. 4.6.3 Приложения 8 к Положению № 579-П затраты по выбытию (реализации) ценных бумаг, относящиеся к данному договору (сделке), на дату выбытия отражаются по дебету счета **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств **47403** «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», **30602** «Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами», **30114** «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах». Отражению в указанном порядке подлежат только затраты, непосредственно связанные с реализацией ценных бумаг, и только на дату реализации.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Переоценка ценных бумаг, учитываемых на счетах **91314** «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» и **91419** «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» по справедливой стоимости, осуществляется в том же порядке, что и ценных бумаг, учитываемых на балансе.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

3.5.2. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА С УЧТЕННЫМИ ВЕКСЕЛЯМИ

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями строится на основе характеристик счетов по учету векселей в ч. II Положения № 579-П, общих принципов, изложенных в Приложении 8 к Положению № 579-П.

Ученные Банком векселя и начисленные по ним процентные доходы учитываются на активных счетах **512-519** «Ученные векселя» (кроме 51208 - 51210, 51308 - 51310, 51408 - 51410, 51508 - 51510, 51608 - 51610, 51708 – 51710, 51808 - 51810, 51908 - 51910) по покупной стоимости по срокам их погашения.

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

Векселя «по предъявлении» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей.

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

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней.

Покупка векселя отражается:

Дт 512-519 «Ученные векселя»

Кт корреспондентского счета, или

Кт расчетного/текущего счета клиента, или

Кт 47408, 30602 в сумме, уплаченной при покупке векселя.

Лицевые счета открываются и ведутся в разрезе каждого векселя.

Начисленные проценты / дисконт, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком), и отражаются:

Дт лицевого счета «Начисленный процентный доход»/ «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в учтенные векселя, балансовые счета **512-519** (кроме 51208 - 51210, 51308 - 51310, 51408 - 51410, 51508 - 51510, 51608 - 51610, 51708 – 51710, 51808 - 51810, 51908 - 51910)

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу процентных доходов.

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

Процентный доход по векселям начисляется по формуле простых процентов, по ставке процента, обозначенной на векселе. Проценты начисляются с даты приобретения векселя, если не установлена иная дата. Под иной датой понимается дата, прямо обозначенная в векселе. Также под иной датой понимается дата, начиная с которой вексель может быть предъявлен к платежу (в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее»). По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении» принимается период в 365 (366) дней, если иной период не указан в векселе. Этот период уменьшается, если вексель приобретается в течение этого периода на соответствующее количество дней.

Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты приобретения векселя до даты «не ранее», увеличенный на 365 (366) дней.

По истечении срока предъявления векселя к платежу проценты не начисляются.

Начисленные проценты/ дисконт, получение которых признается неопределенным, учитываются на внебалансовом счете **91606** «Неполученные процентные доходы по векселям».

В случае переклассификации векселя в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

В случае переклассификации векселя в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, все суммы доходов, причитающиеся к получению на дату

переклассификации (включительно) относятся на счета доходов: сначала производится доначисление дохода по дате переклассификации (включительно):

Дт лицевых счетов «Начисленный процентный доход»/«Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов **512-519**

Кт70601 «Доходы» по соответствующему символу,

списание с внебалансового счета:

Дт 99999

Кт91606.

На отдельных счетах второго порядка **51210-51910** учитываются создаваемые под вложения в векселя резервы на возможные потери (РВПС). Резервы создаются в порядке, установленном в Положении № 590-П в зависимости от оценки кредитного риска.

Если предметом сделок являются векселя третьих лиц, то согласно Разъяснениям Банка России от 31.03.2008г. бухгалтерский учет переданных по сделке РЕПО векселей у первоначального продавца может осуществляться на балансовом счете **50218** «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания».

При неоплате векселя эмитентом в срок, предусмотренный векселедателем, сумма всех требований по векселю переносится на счета по учету просроченных векселей без открытия отдельных лицевых счетов «Дисконтный доход начисленный» и «Процентный доход начисленный».

Аналитический учет вложений в векселя с номиналом в иностранной валюте ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства).

Если векселя приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала (вексельной суммы), то их стоимость определяется по официальному курсу Банка России на дату приобретения или по кросс-курсу, исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют.

Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в какой-либо иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах второго порядка с кодом этой иностранной валюты.

В случае если оговорка об эффективном платеже в иностранной валюте отсутствует, но вексельная сумма указана в иностранной валюте, то такой вексель следует считать с применением неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ).

При росте курса иностранной валюты:

Дт 512-519 по учету векселей с НВПИ

Кт 70605 «Доходы от применения встроенных инструментов, неотделимых от основного договора» символ 25601;

При падении курса иностранной валюты:

Дт 70610 «Расходы от применения встроенных инструментов, неотделимых от основного договора» символ 45601

Кт 512-519 по учету векселей с НВПИ.

Мена учтенных векселей отражается:

Дт 512-519

Кт 61210 на сумму приобретаемого векселя

И

Дт 61210

Кт 512-519 на балансовую сумму списываемого векселя.

В том случае, если векселя признаются неравноценными, одна из сторон осуществляет доплату соответствующей суммы.

Погашение/перепродажа векселей отражается:

Дт 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - на покупную стоимость векселей и начисленных процентов (дисконта)

Кт 512-519 по лицевым счетам учета векселей;

Кт 512-519 по лицевым счетам «Начисленный процентный доход»;

Кт 512-519 по лицевым счетам «Дисконт начисленный».

Векселя, не оплаченные в срок (опротестованные и неопротестованные) учитываются на счетах:

Дт 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51808, 51809, 51908, 51909

Кт 512-519 (кроме 51208 - 51210, 51308 - 51310, 51408 - 51410, 51508 - 51510, 51608 - 51610, 51708 - 51710, 51808 - 51810, 51908 - 51910).

Погашение и реализация просроченных векселей отражается

Дт 61210

Кт 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51808, 51809, 51908, 51909

Поскольку вексель является неэмиссионной ценной бумагой, имеющей индивидуальные признаки, то методы списания по средней стоимости или ФИФО не применимы.

3.5.3. МЕТОДИКА УЧЕТА ВЫПУЩЕННЫХ БАНКОМ ЦЕННЫХ БУМАГ

Банк имеет право выпускать следующие виды ценных бумаг: облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя и банковские акцепты.

Счета по учету выпущенных ценных бумаг предназначены для учета: операций, связанных с выпуском кредитной организацией долговых ценных бумаг; обязательств, закрепленных выпущенными кредитной организацией ценными бумагами; операций, связанных с погашением ценных бумаг и закрепленных ими обязательств. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году. Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П. В балансе Банка за последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

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

Счета **520** «Выпущенные облигации», **521** «Выпущенные депозитные сертификаты», **522** «Выпущенные сберегательные сертификаты», **523** «Выпущенные векселя и банковские акцепты» используются для учета номинальной стоимости выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам обращения и (или) погашения. Счета пассивные.

Выпущенные Банком векселя учитываются по срокам погашения в соответствии с порядком, изложенным в п. 5.9 Положения № 579-П. Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Аналитический учет ведется:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям – по каждому векселю.

Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению учитываются на специально выделенных счетах.

Счет **524** «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» предназначен для учета обязательств кредитной организации, закрепленных выпущенными ею долговыми ценными бумагами: подлежащими исполнению по истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета **52401-52406**); подлежащих выплате по процентам (купоном) по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счет **52407**). Счет пассивный. При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления, перенос подлежащих выплате сумм на счет **524** может не осуществляться.

Аналитический учет ведется:

-на счете **52401** - в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;

-на счете **52402** - в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;

-на счетах **52403-52405** - в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;

-на счете **52406** - по каждому векселю.

На счете **52407** «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций.

Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Для учета обязательств Банка по начисленным процентам и купонам учитываются на балансовом счете **525** «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами».

Счета **52501** «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам», **52503** «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» используются для учета обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, а также дисконтам.

Счет **52501** -пассивный, счет **52503**- активный.

Аналитический учет по счетам **52501, 52503** ведется:

-по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;

-по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;

-по векселям - по каждому векселю.

3.5.3.1. Методика учета выпущенных Банком облигаций.

Пассивные (эмиссионные) операции Банка связаны с выпуском в обращение и погашением собственных долговых обязательств: облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов. Порядок бухгалтерского учета этих операций определяется Положением № 579-П (ч. II, п. 5.11-5.16). Выпуск в обращение процентных облигаций отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

• при размещении по номинальной стоимости:

Дт Корреспондентский, расчетный счет клиента, счет кассы и др.

Кт 52001-52006 «Выпущенные облигации» - по лицевому счету облигации на номинальную стоимость размещенной облигации

• при размещении по цене ниже номинальной стоимости (с дисконтом):

Дт Корреспондентский, расчетный счет клиента, счет кассы и др. — на сумму полученных денежных средств

Дт 52503 — по лицевому счету выпуска облигаций — на сумму дисконта

Кт 52001—52006 — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость размещенной облигации

• при размещении по цене выше номинальной стоимости (с премией)

Дт Корреспондентский, расчетный счет клиента, счет кассы и др. — на сумму полученных денежных средств

Кт 52001—52006 — по лицевому счету облигации — на номинальную стоимость размещенной облигации

Кт 52001—52006 — по лицевому счету премии — на сумму премии (разницы между суммой полученных денежных средств и номинальной стоимости облигации)

Облигации отражаются на соответствующем балансовом счете второго порядка в зависимости от срока их обращения, аналитический учет ведется по государственным регистрационным номерам в разрезе выпусков облигаций.

Начисление процентного (купонного) дохода по процентным (купонным) облигациям и отнесение его на расходы Банка проводится в соответствии с требованиями п. 5.16. Положения № 579-П. В последний рабочий день отчетного месяца подлежат отражению в учете все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Начисление процентов отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт 70606 «Расходы» по символу 31801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»

Кт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» - на сумму начисленного процентного (купонного) дохода за отчетный месяц.

Начисление дисконта отражается бухгалтерской записью:

Дт 70606 по символу 31801 «Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам: по облигациям»

Кт 52503 — по лицевому счету векселя — на сумму дисконта.

Списание премии отражается бухгалтерской записью:

Дт 52001—52006 — по лицевому счету премии — на сумму части премии, относящейся к прошедшему месяцу

Кт 70601 по символу 16101 «Премии, уменьшающие процентные расходы по выпущенными долговым ценным бумагам: по облигациям».

В день окончания купонного периода должны быть доначислены проценты за текущий месяц. Кроме того, производится перенос всей суммы начисленных по купону процентов на счет по учету обязательств по выплате процентов:

Дт 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Кт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» - на сумму начисленного процентного (купонного) дохода за весь купонный период.

Купон, предъявленный к погашению, отражается в учете на внебалансовом счете 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»:

Дт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения»

Кт 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» - на сумму купона, подлежащего погашению.

Оплата купона отражается в учете следующей проводкой:

Дт 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Кт Корреспондентский, расчетный (текущий) счет клиента, депозитный счет или счет кассы (при погашении купона по облигации, владельцем которой является физическое лицо) - на сумму выплаченного процентного (купонного) дохода.

Одновременно погашенный купон списывается с внебалансового учета следующей проводкой:

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

Кт 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» - на сумму погашенного купона.

Операции погашения процентных облигаций осуществляются, исходя из следующего:

1. Если в течение срока обращения облигации производятся периодические выплаты процентов (погашение купонов), то обязательства по их выплате, возникающие по окончании процентного (купонного) периода, должны учитываться на пассивном балансовом счете 52407 (подробнее об этом сказано выше).

2. Если проценты подлежат выплате по истечении срока обращения облигации или окончание очередного купонного периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то обязательства по их выплате учитываются на пассивном балансовом счете 52402. Учет обязательств по процентам и купонам, начисляемых в течение срока обращения облигации, осуществляется на пассивном балансовом счете 52501.

В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения облигации, должен осуществляться перенос номинальной стоимости облигации на счета обязательств «к исполнению».

Такой перенос осуществляется одновременно с переносом начисленных по данной облигации процентов:

Дт 52001-52006 «Выпущенные облигации»

Кт 52401 «Выпущенные облигации к исполнению» - на номинальную стоимость облигации.

Облигация, предъявленная к погашению, отражается в учете по внебалансовому счету 90704.

Погашение облигации и процентов отражается следующим образом:

Дт 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»

Дт 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Кт Корреспондентский, расчетный счет клиента, депозитный счет или счет кассы.

Одновременно погашенная облигация списывается с внебаланса (счет **90704**).

Если выплата обязательств по купону или телу облигации осуществляется в день соответствующего погашения, суммы выплаты не подлежат переносу на счета 524 и отражению на внебалансе.

3.5.3.2. Методика учета выпущенных банком векселей.

Порядок учета пассивных (по выпуску собственных векселей) операций Банков с векселями регламентируется Положением № 579-П (п. 5.9-5.16).

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

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

При определении сроков в расчет принимается точное количество календарных дней. В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида сроков платежа.

Порядок бухгалтерского учета выпущенных Банком векселей закреплен в Положении о собственных простых векселях АКБ «Держава» ПАО.

3.6. МЕТОДИКА УЧЕТА ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При заключении сделок на территории РФ договор относится к производным финансовым инструментам, если он соответствует признакам, перечисленным в ст. 2 Закона о рынке ценных бумаг.

Виды производных финансовых инструментов определяются Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (далее — Указание № 3565-У).

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Положения № 372-П и Положения № 579-П.

Производный финансовый инструмент (ПФИ) - договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок и. т.д. При этом такой договор может также предусматривать обязанность передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество с указанием либо без указания на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

Кроме того Производным финансовым инструментом признаются производные финансовые инструменты, признаваемые таковыми в соответствии с правом государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Дата первоначального признания — дата заключения договора, являющегося ПФИ.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации ПФИ) на дату оценки.

ПФИ представляет собой актив, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и ожидается увеличение будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных условиях.

ПФИ представляет собой обязательство, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку требований перед контрагентом по этому договору и ожидается уменьшение будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных условиях.

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося активным для данного ПФИ.

Активным рынком в целях оценки стоимости ПФИ признается рынок, характеризующийся следующими признаками:

- совершение операций осуществляется через организатора торгов;
- информация о текущих ценах является публикуемой, общедоступной.

Неактивным рынком признается рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с данными ПФИ на нерегулярной основе, то есть наблюдается существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и количества сделок с ПФИ, существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах. Критерий существенности – более, чем 30 % в течение последнего месяца.

Если рынок для данного ПФИ является неактивным, Банк определяет Справедливую стоимость ПФИ исходя:

- из предоставляемой брокерами и иными субъектами рынка информации о ценах (котировках);
- стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, обращающимися на активном рынке.

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается разница между ценой сделки и расчетной ценой ПФИ.

Справедливая стоимость ПФИ, обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам или ценам закрытия биржи или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость ПФИ, заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной.

Под базисным (базовым) активом понимается лежащий в основе ПФИ и имеющий стоимостную оценку актив, который поставляется по договору или стоимость которого является базой для расчёта при исполнении срочного договора (ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции и т.д.).

Требования и обязательства по поставке базисного актива переоцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся базисным активом ПФИ, определяется в соответствии с «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг АКБ «Держава» ПАО».

Для фьючерсных контрактов на корзину облигаций федерального займа для целей переоценки базисного актива на основании информации с биржи определяется ценная бумага наиболее выгодная к поставке (cheapest-to-delivery). Справедливая стоимость базисного актива принимается равной справедливой стоимости ценной бумаги наиболее выгодной к поставке на дату переоценки.

Справедливая стоимость иностранных валют, являющихся базисным активом ПФИ, определяется с учетом рыночных курсов иностранных валют на дату заключения сделки с ПФИ.

Справедливая стоимость товара, являющегося базисным активом ПФИ, определяется как рыночная котировка товара на дату заключения сделки с ПФИ.

При расчете справедливой стоимости ПФИ используются данные, раскрываемые российскими или иностранными организаторами торговли, информационными агентствами Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) на день переоценки ПФИ.

Кроме того, для определения расчетной стоимости по отдельным видам ПФИ Банк может привлечь независимого оценщика. Данные, полученные от оценщика, используются как входные параметры для ежедневного определения справедливой стоимости ПФИ.

Оценка справедливой стоимости ПФИ обязательно осуществляется в дату первоначального признания, в последний рабочий день месяца, дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счёт исполнения обязательств по нему. При наличии технической возможности оценка справедливой стоимости может осуществляться ежедневно.

Дата прекращения признания – дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Депозитная (начальная) маржа – возвратный взнос, производимый Банком для обеспечения исполнения обязательств, поддерживаемый на счёте для открытия и поддержания позиции по сделке до момента проведения расчётов по ней или досрочного закрытия.

Вариационная маржа – периодический безвозвратный платёж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся ПФИ, в течение срока его действия, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате её корректировки в связи с изменением цен на базисный актив.

Обеспечение ПФИ – возвратный первоначальный платёж и (или) промежуточный платеж, совершаемый стороной по договору ПФИ, для обеспечения исполнения своих обязательств по нему.

Прочий промежуточный платёж – прочий безвозвратный платёж, совершаемый по договору, являющемуся ПФИ, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне в течение срока действия договора в указанные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов и их значений. При этом сумма платежа одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен или значений базисного актива.

Основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов в Банке устанавливаются Положением № 372-П, а также Положением № 579-П.

Положение № 372-П распространяется на договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

Для учёта сделок с производными финансовыми инструментами в балансе Банка открываются следующие лицевые счета:

балансового учета главы А:

47403 (47404) «Расчёты с валютными и фондовыми биржами». Аналитический учёт ведётся в разрезе бирж (организаторов торгов), видов операций с учётом правил заключения и исполнения договоров (сделок) и расчётов на организованных торгах.

47407 (47408) «Расчёты 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)». Аналитический учёт ведётся в разрезе обязательств (требований) к контрагенту.

52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод». Используется для учёта Активов ПФИ. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора или серии для ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организаторов торгов. Открывается в валюте Российской Федерации.

52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод». Используется для учёта Обязательств ПФИ. Аналитический учёт ведётся в разрезе каждого договора или серии для ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организаторов торгов. Открывается в валюте Российской Федерации.

61601 «Вспомогательный счёт для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчётов по промежуточным платежам». Открывается в валюте Российской Федерации.

70613 «Доходы от производных финансовых инструментов», символ 25101–25505 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора». Аналитический учёт ведётся по каждому типу ПФИ. Парный к нему счёт:

70614 «Расходы по производным финансовым инструментам», символ 46501–46505 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора».

Счета учета срочных сделок главы Г используются, если дата расчётов и дата поставки базового актива по сделке не совпадает с датой заключения договора. Учет ведется до первой по сроку даты расчётов или поставки. Распространяется на поставочные и расчетные ПФИ.

933 «Требования по поставке денежных средств». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения по видам валют в разрезе сделок. Требования в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях и иностранной валюте.

963 «Обязательства по поставке денежных средств». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения по видам валют в разрезе сделок, Обязательства в иностранной валюте ведутся в двойной оценке: в рублях и иностранной валюте.

935 «Требования по поставке ценных бумаг». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Требования по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

965 «Обязательства по поставке ценных бумаг». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Обязательства по поставке ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте подлежат переоценке в связи с изменением официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю.

936 «Требования по поставке производных финансовых инструментов». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Требования по поставке производных инструментов подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен, официальных курсов валют по отношению к рублю или других переменных.

966 «Обязательства по поставке производных финансовых инструментов». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Обязательства по поставке производных инструментов подлежат переоценке в связи с изменением рыночных цен, официальных курсов валют по отношению к рублю или других переменных.

937 «Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Требования по поставке прочих базисных (базовых) активов подлежат переоценке в связи с изменением справедливой стоимости базисного актива.

967 «Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов». Аналитический учёт ведётся по срокам исполнения в разрезе сделок. Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов подлежат переоценке в связи с изменением справедливой стоимости базисного актива.

Корреспондирующие счета:

99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами», ведется только в рублях РФ.

99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами», ведется только в рублях РФ.

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и выбытием производного финансового инструмента, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом;

- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, или выбытием производного финансового инструмента.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и выбытием производного финансового инструмента (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), Банк признает операционными расходами (символ 47803 «Прочие операционные расходы») в общеустановленном порядке.

Если затраты, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту РФ по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете Банка.

3.7. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кредиты, а также прочие размещенные средства на основе срочности, платности и возвратности, возникающие в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте задолженности по официальному курсу на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет ведется на отдельных лицевых счетах, по каждому кредитному договору.

Порядок проведения операций кредитования, начисления процентов по размещенным средствам, а также бухгалтерского учета этих операций определяют следующие нормативные акты Банка России: Положение № 579-П, Положение № 446-П.

Порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется Положением № 590-П и Положением № 283-П /

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

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета (далее - банковский счет клиента-заемщика), в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

- физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика - физического лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц либо наличными денежными средствами через кассу Банка.

Согласно Положению № 579-П, предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

- 1) Разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу.

- 2) Открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения (договора), на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

- а) если общая сумма предоставленных клиенту-заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) (лимит выдачи);

- б) если в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности клиента-заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита (лимит задолженности).

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

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

- 3) Кредитованием Банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика (овердрафт), если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование Банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется в соответствии с

установленным лимитом (т.е. максимальной суммой, на которую может быть проведена указанная операция) и сроком, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента Банка.

4) Участием Банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе.

5) Другими способами, не противоречащими действующему законодательству Российской Федерации.

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

Счета **451** «Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям», **452** «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям», **453** «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям», **454** «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям», **455** «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам», **456** «Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам», **457** «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам» используются для учета кредитов и прочих размещенных средств (в договоре указывается вид размещенных средств), предоставленных организациям различных организационно-правовых форм собственности. Открыты активные счета второго порядка для учета задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам по срокам погашения, для учета задолженности по прочим средствам, предоставленным физическим лицам, физическим лицам - нерезидентам, физическим лицам - индивидуальным предпринимателям без группировки по срокам погашения, по кредитам, предоставленным при недостатке средств на расчетном (текущем) счете «овердрафт»). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Счета **45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608, 45708** - кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете «овердрафт»). Кредитование в виде «овердрафт» счетов по учету депозитов (вкладов) физических лиц распространяется исключительно на счета, на которых учитываются денежные средства, привлеченные на срок «до востребования». Счета предназначены для учета кредитов, предоставленных в установленном порядке при недостаточности средств на банковском или депозитном (физических лиц) счете «овердрафт»). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Счета **45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715** «Резервы на возможные потери» - счета (пассивные) для учета движения (доначисления, уменьшения) резервов на возможные потери. Аналитический учет ведется в валюте РФ. Аналитический учет обеспечивает получение информации в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам учитывается на балансовых счетах первого порядка **458** «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» и **459** «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

Для просроченных, а также пролонгированных кредитов, общий срок с учетом пролонгации которых превышает срок балансового счета до пролонгации, Банком производится открытие отдельных счетов на соответствующих балансовых счетах без участия клиента согласно Положению № 579-П.

Счета **45801-45817** используются для учета просроченной задолженности по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. Счета активные. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счета **45901-45917** предназначены для учета просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещенным средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок. Счета активные. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

Счет **45818** «Резервы на возможные потери» - счет активный для учета резервов на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам.

Счет **45918** «Резервы на возможные потери» - счет активный для учета резервов на возможные потери по просроченным процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Для учета кредитных линий используются внебалансовые счета **91316** «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и **91317** «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Списание с внебалансовых счетов остатка лимита кредитной линии производится в момент, когда Банк перестает нести свои обязательства по договору о кредитной линии. Отражение обязательств Банка по кредитному договору (договору о кредитной линии) производится в день выполнения всех условий договора. Обязательства Банка по нескольким кредитным линиям в разных валютах или одной мультивалютной линии одного заемщика учитываются в той валюте, в которой установлен совокупный лимит. Урегулирование обязательств Банка по совокупному лимиту в связи с изменением курса валюты производится в даты движения по счетам задолженности заемщика и в последний рабочий день месяца. При совершении операций по предоставлению Банком средств, осуществляемых с использованием расчетных банковских карт, учет остатка лимита задолженности клиентов производится на внебалансовых счетах неиспользованных лимитов по предоставленным Банком овердрафтам.

Внебалансовые счета используются также для учета принятого обеспечения по размещенным средствам. Счета **91311** «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», **91312** «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов» используются для учета полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов, прочих размещенных средств. В аналитическом учете открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. На счете **91414** «Полученные гарантии и поручительства» осуществляется учет гарантий и поручительств, полученных Банком в обеспечение размещенных средств.

На счете **91315** учитываются обязательства Банка по выданным банковским гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Гарантии, выданные банком, отражаются в бухгалтерском учете на внебалансовом счете **91315** «Выданные гарантии и поручительства» на дату вступления в силу, указанную в тексте гарантии, и снимаются с учета в день окончания ее действия, указанный в тексте гарантии. На этом же счете отражается балансовая стоимость имущества, переданная Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц.

На счете **91319** «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» учитываются обязательства Банка по выдаче гарантии в рамках заключенного с клиентом договора (соглашения) о предоставлении гарантии и ход использования лимита по такому договору (соглашению).

Лимит по выдаче гарантий отражается по указанному счету в договорной сумме в корреспонденции со счетом **99998**.

Списание сумм со счета **91319** производится после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита в корреспонденции со счетом **91315** или после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении гарантии в корреспонденции со счетом **99998**.

Обязательства Банка по выданным гарантиям учитываются на счете **91315** в порядке, установленном настоящим пунктом. Если выплаты по выданным гарантиям не осуществлялись, и в договоре (соглашении) предусмотрено восстановление лимита по выдаче гарантии, то восстановление сумм неиспользованного лимита осуществляется в корреспонденции со счетом **91315**.

Аналитический учет по счету **91319** ведется на лицевых счетах, открываемых для каждого принципала и по каждому договору (соглашению) о предоставлении гарантии.

3.8.МЕТОДИКА УЧЕТА УСТУПКИ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

Настоящая Методика определяет ведение бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением на возмездной основе сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (далее - право (права) требования), а также операций по погашению или реализации приобретенных прав требования.

Сделки по приобретению права требования совершаются в соответствии с законодательством РФ.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. В балансе Банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения).

В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Учет операций, связанных с погашением приобретенных прав требования или их дальнейшей реализацией, осуществляется приобретателем на балансовом счете **61212** «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях НДС. В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

На дату выбытия права требования по кредиту счета выбытия (реализации) и погашения приобретенных прав требования отражается сумма погашения права требования либо цена реализации, определенная условиями сделки. Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

3.8.1. УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТУ (БАНК – ПЕРВИЧНЫЙ КРЕДИТОР)

Первоначально Банк выдал кредит, который в дальнейшем, по различным причинам, решил уступить (передать права требования по кредитному договору) другому лицу. Уступка права требования по кредитному договору должна осуществляться на возмездной основе. Порядок расчетов определяется договором уступки права требования. При этом может быть предусмотрена отсрочка, рассрочка, т. е. платежи частями.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с требованиями Приложения 9 Положения № 579-П.

П. 3.1.1 Приложения 9 Положения № 579-П обязывает отразить в бухгалтерском учете доходы в виде процентов по уступаемым правам требования.

На дату уступки права требования, которая является датой признания процентных доходов, осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Доначисление текущих процентов, получение которых признается определенным:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы по соответствующему символу доходов»

Доначисление просроченных процентов, получение которых признается определенным:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» или

Дт 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов.

Начисление текущих процентов, получение которых до даты уступки права требования признавалось неопределенным, отражается следующим образом:

Списание с внебалансового учета:

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

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» или

Кт 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

На эту сумму осуществляется бухгалтерская запись в балансе:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов

Если проценты являются просроченными, то осуществляется следующая бухгалтерская запись:

Дт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» или

Дт 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете **61214** «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

В дебет счета **61214** производится списание сумм основного долга. Суммы основного долга могут к этому моменту учитываться на счетах по учету текущей задолженности в виде кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, а могут учитываться на счетах по учету просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам.

Списание осуществляется в сумме основного долга:

Дт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт Счет по учету кредитов, предоставленных средств или счет по учету прочих размещенных средств или

Кт 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или

Кт 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

В дебет счета **61214** производится списание сумм начисленных процентов. К этому моменту начисленные проценты должны быть отражены в балансе на счетах по учету текущей задолженности по процентам и (или) просроченной задолженности по процентам.

Списание осуществляется в сумме начисленных процентов:

Дт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт 47427 «Требования по получению процентов» или

Кт 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» или

Кт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

В кредит счета **61214** списывается поступившая выручка от реализации:

Дт Счет по учету денежных средств

Кт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

либо сумма выручки, подлежащая поступлению в тех случаях, когда условиями договора предусмотрена отсрочка либо рассрочка платежа.

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Если к моменту передачи прав требования по кредитному договору возникли штрафы, пени и неустойки, то они должны быть включены в объем передаваемых прав, и в этом случае дата передачи прав требования является датой признания доходов в виде штрафов, пеней и неустоек. В бухгалтерском учете начисление такого вида доходов надлежит отражать бухгалтерской записью:

Дт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт 70601 «Доходы» по символу 28401 «Неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств».

Финансовый результат определяется на дату передачи прав требования независимо от порядка расчетов. Поскольку сумма, полученная по условиям договора, может быть либо больше объема передаваемых прав либо меньше, то при закрытии счета 61214 может возникнуть либо доход, либо расход.

При положительном результате:

Дт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт 70601 по символам 21101–21120 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены» или по символам 21201–21220 «Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования».

При отрицательном результате:

Дт 70606 по символам 41101–41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или по символам 41201–41220 «Расходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования»

Кт 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

При уступке прав требования по кредитному договору одновременно отражаются следующие операции:

а) списание обеспечения:

Дт 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

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

б) при передаче предмета залога, находящегося на хранении в Банке:

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

Кт 91202 «Разные ценности и документы».

Если договором уступки права требования предусмотрена отсрочка оплаты, то необходимо оценить качество задолженности и сформировать резервы на возможные потери.

Дт 70606 по символу 47304 «Расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход»

Кт 47425 «Резервы на возможные потери»

При поступлении денежных средств за реализованные права требования (в том числе в порядке предоплаты или аванса):

Дт Счет по учету денежных средств

Кт 47423 «Требования по прочим операциям»

Ранее созданный резерв восстанавливается:

Дт 47425 «Резервы на возможные потери»

Кт 70601 «Доходы» по символу 28204 «Доходы от восстановления (уменьшения)

сумм резервов на возможные потери: по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход».

В случае, если уступка прав требования сопровождается обязательством Банка по обратному выкупу задолженности при наступлении каких-либо событий, например, при невозврате заемщиком кредита в установленный срок, то в учете Банка - первоначального кредитора отражается условное обязательство кредитного характера на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

3.8.2. ПРИОБРЕТЕНИЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТУ (БАНК – ВТОРИЧНЫЙ КРЕДИТОР)

3.8.2.1. Приобретенные права требования отражаются в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Учет права требования по цене приобретения:

Дт 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» или

Дт 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Кт Счет по учету денежных средств

Учет номинальной стоимости приобретенных прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)):

Дт 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

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

Учет имущества, полученного в обеспечение первичного договора:

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

Кт 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

Учет принятого на хранение предмета залога:

Дт 91202 «Разные ценности и документы»

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

Затраты, связанные с приобретением прав требования, отражаются по дебету счетов по учету вложений в права требования в корреспонденции со счетами учета денежных средств либо со счетами по учету расчетов с клиентами по факторинговым операциям.

Если банк - первоначальный кредитор обязуется выкупить переданные права требования обратно при наступлении просрочки заемщиком своих обязательств, то в бухгалтерском учете вторичного кредитора осуществляется бухгалтерская запись:

Дт 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

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

Формирование резервов на возможные потери осуществляется бухгалтерской записью:

Дт 70606 «Расходы» по символам 37101–37120 «Расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или 37201–37220 «Расходы по формированию резервов на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования»

Кт 47804 «Резервы на возможные потери»

3.8.2.2. Последующий учет прав требования.

Поступление денежных средств от должника (заемщика) отражается бухгалтерскими записями:

Дт Счет по учету денежных средств

Кт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Одновременно в сумме части прав требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» или

Кт 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Сумма платежа списывается с внебалансового учета (с соблюдением очередности, определенной в первичном договоре):

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

Кт 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования»

Отнесение финансового результата на счета учета доходов или расходов от проведения факторинговых, форфейтинговых операций:

-при положительном результате:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 70601 «Доходы» по символам 21101–21120 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены» или по символам 21201–21220 «Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования»

-при отрицательном результате:

Дт 70606 «Расходы» по символам 41101–41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или по символам 41201–41220 «Расходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования»

Кт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

При этом осуществляется корректировка созданного резерва на возможные потери:

Дт 47804 «Резервы на возможные потери»

Кт 70601 «Доходы» по символам 15101–15120 «Доходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или 15201–15220 «Доходы по формированию резервов на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования»

При полном выполнении должником своих обязательств осуществляется списание с внебалансового учета имущества, полученного в обеспечение первичного договора и (или) принятого на хранение предмета залога:

Дт 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства»

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

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

Кт 91202 «Разные ценности и документы»

3.8.2.3. Начисление процентов.

По приобретенным правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются и отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном положением Банка России 385-П.

Начисление процентов, удовлетворяющих критериям для признания доходов:

Дт 47427 «Требования по получению процентов»

Кт 70601 «Доходы» по соответствующим символам процентных доходов

Начисление процентов, не удовлетворяющих критериям признания доходов:

Дт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

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

Денежные средства (за исключением процентов), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включенные в объем приобретенных прав требования, зачисляются на соответствующие счета учета доходов:

Дт Счет по учету денежных средств

Кт 70601 «Доходы» по соответствующему символу доходов

3.8.2.4. Уступка прав требования

Уступка прав требования вторичным кредитором отражается следующими бухгалтерскими записями.

Списание прав требования:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» или

Кт 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»

Списание начисленных процентов:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 47427 «Требования по получению процентов»

Списание просроченных процентов:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

и одновременно списание процентов с внебалансового учета:

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

Кт 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»

Отражение полученной выручки:

Дт Счет по учету денежных средств

Кт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Формирование финансовых результатов:

Дт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Кт 70601 Доходы по символам 21101–21120 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены» или по символам 21201–21220 «Доходы (кроме процентных) от операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования» или

Дт 70606 Расходы по символам 41101–41120 «Расходы по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или по символам 41201–41220 «Расходы по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования»

Кт 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования»

Одновременно списываются остатки со счетов по учету обеспечения, а также со счета 91418.

Ранее созданный резерв на возможные потери восстанавливается:

Дт 47804 «Резервы на возможные потери»

Кт 70601 «Доходы» по символам 15101–15120 «Доходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены» или 15201–15220 «Доходы по формированию резервов на возможные потери по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования».

3.9. ДЕПОЗИТЫ

Депозит (вклад) – денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые клиентами в Банке на возвратной основе в целях хранения и получения дохода. Доход по депозиту (вкладу) выплачивается в денежной форме в виде процентов. Возврат депозита (вклада) осуществляется по истечении срока или на иных условиях возврата, предусмотренных договором.

Основанием открытия счета по депозиту (вкладу) является заключение договора банковского вклада (депозита) и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Банковскими правилами.

Открытие счета по депозиту (вкладу) производится при условии проведения Банком идентификации клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, ПВК по ПОД/ФТ.

Депозиты (вклады), а также прочие привлеченные средства на основе срочности, платности и возвратности, полученные в валюте РФ, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а принятые в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте задолженности по официальному курсу на дату постановки на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Учет ведется на отдельных лицевых счетах, по каждому договору банковского вклада (депозиту). Учет вкладов физических лиц может осуществляться на сводных счетах с обязательным аналитическим учетом в разрезе каждого договора в отдельном модуле «RS-Retail» АБС.

Для учета депозитов (вкладов) с истекшим сроком договора, не востребованных вкладчиком, остаток средств переносится на счета «до востребования», если иное не установлено договором. Для учета пролонгированных депозитов (вкладов), общий срок с учетом пролонгации, которых превышает срок, предусмотренный для соответствующего балансового счета до пролонгации, Банк открывает соответствующие лицевые счета согласно Положению № 579-П без уведомления клиента.

Признанные за отчетный период (месяц) проценты по привлеченным средствам в форме депозитов (вкладов) отражаются в учете в валюте обязательств на отдельных лицевых счетах балансового учета. Учет начисленных за отчетный период процентов на вклады физических лиц может осуществляться на сводном счете с обязательным аналитическим учетом в разрезе каждого договора в отдельном модуле «RS-Retail» АБС. При наличии технической возможности Банк может перейти к ежедневному признанию в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным средствам.

В случае досрочного возврата вклада (депозита) или досрочного расторжения договора/ банковского вклада (депозита), сумма излишне начисленных процентов (в текущем году), ранее отнесенная на счета расходов, отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета по учету доходов 70601 «Доходы».

При пересчете процентных расходов по депозитам (вкладам) в иностранной валюте Банк руководствуется следующим: пересчет расходов осуществляется по курсу иностранной валюты на дату досрочного возврата вклада.

3.9.1. МЕТОДИКА УЧЕТА ДЕПОЗИТОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Учет депозитов юридических лиц ведется на пассивных счетах **420, 421, 422, 425**. Характер привлекаемых средств определяются условиями договора. В разрезе этих счетов ведутся балансовые счета второго порядка по срокам привлечения денежных средств.

Открытие депозитного счета юридическому лицу оформляется бухгалтерской проводкой:

Дт 407 «Счета негосударственных организаций»

Кт 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций» или

Кт 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей» или

Кт 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций» - на сумму

перечисленных денежных средств.

Для клиентов-нерезидентов:

Дт 40807 «Счета юридических лиц-нерезидентов»

Кт 425 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов».

Возврат суммы депозита оформляется обратной проводкой:

Дт 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций» или

Дт 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей» или

Дт 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций» - на сумму перечисленных денежных средств

Кт 407 «Счета негосударственных организаций»

Для клиентов-нерезидентов:

Дт 425 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов»

Кт 40807 «Счета юридических лиц-нерезидентов».

В случаях, когда не требует возврата суммы срочного депозита по истечении срока либо суммы депозита, внесенного на иных условиях возврата, при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор банковского вклада (депозита) считается продленным на условиях договора до востребования, если иное не предусмотрено договором соответствующего депозита.

В указанной ситуации не производится открытие нового депозита, а лишь изменяются условия ранее заключенного договора (в частности, условия возврата депозита по требованию вкладчика, начисления процентов в размере, установленном для депозитов до востребования).

Депозиты, принятые на определенный срок и невостребованные вкладчиками по истечении предусмотренного договором срока, переносятся на счета «До востребования» и оформляются бухгалтерской записью:

Дт 42002-42007 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»

Кт 42001 «Депозиты негосударственных финансовых организаций до востребования» или

Дт 42102-42107 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей»

Кт 42101 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей до востребования» или

Дт 42202-42207 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»

Кт 42201 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций до востребования»

Для клиентов-нерезидентов:

Дт 42502-42507 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов».

Кт 42501 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов до востребования».

При возврате депозита выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты.

Банк обязан начислять на сумму депозита проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре по соответствующему депозиту.

Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Расходы» по символам 31301 - 31318 «Процентные расходы по привлеченным депозитам юридических лиц»

Кт 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Фактическая уплата банком-заемщиком процентов отражается в учете следующим образом.

Зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов юридических лиц (причисление процентов к депозиту):

Дт 47426 «Обязательства по уплате процентов»

Кт 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций» или

Кт 421 «Депозиты негосударственных коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей» или

Кт 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций» - на сумму перечисленных денежных средств или

Кт 425 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов».

Выплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме.

Юридическим лицам суммы начисленных процентов по депозиту (вкладу) могут

выплачиваться только в безналичном порядке.

В случаях, когда срочный либо другой депозит, иной, чем депозит до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского депозита, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по депозитам до востребования, или по иной пониженной процентной ставке, если это предусмотрено депозитным договором.

Списание излишне начисленных процентов:

Дт 47426

Кт 70601 по символам 24201–24217 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами: по привлеченным депозитам юридических лиц» или по символу 24218 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами: по привлеченным депозитам индивидуальных предпринимателей».

Основанием для закрытия счета по депозиту является прекращение договора банковского вклада (депозита), в том числе его исполнение.

3.9.2. МЕТОДИКА УЧЕТА ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Каждому вкладчику на каждый вид вклада открывается лицевой счет. Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах **423** и **426**. В разрезе этих счетов ведутся балансовые счета второго порядка по срокам привлечения денежных средств.

Открытие депозитного счета физическому лицу оформляется бухгалтерской записью с оформлением приходного кассового ордера (при вносе наличных денежных средств вкладчиком) либо с оформлением платежного поручения (при перечислении средств во вклада с открытого в Банке счета):

Дт 20202 «Касса кредитных организаций» или

Дт 40817 «Счета физических лиц» / **40820** «Счета физических лиц-нерезидентов»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» или

Кт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов» на сумму внесенных денежных средств

Возврат суммы депозита оформляется обратной записью:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» или

Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц –нерезидентов» -на сумму внесенных денежных средств

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» или

Кт 40817 «Счета физических лиц» / **40820** «Счета физических лиц-нерезидентов»

Вклады, принятые на определенный срок и невостребованные вкладчиками по истечении предусмотренного договором срока, переносятся на счета «До востребования» и оформляются бухгалтерской записью:

Дт 42302-42307 «Депозиты физических лиц»

Кт 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»

Или

Дт 42602-42607 «Депозиты физических лиц-нерезидентов»

Кт 42601 «Депозиты до востребования физических лиц-нерезидентов».

При возврате вклада выплачиваются все начисленные к этому моменту проценты. Банк обязан начислять на сумму вклада проценты, размер и порядок начисления которых определяются в договоре по соответствующему вкладу.

Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца:

Дт 70606 «Расходы» по символу 31601 «Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов — физических лиц: граждан Российской Федерации» или по символу 31602 «Процентные расходы по привлеченным депозитам клиентов — физических лиц: нерезидентов»

Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».

Фактическая уплата Банком процентов без нарушения сроков отражается в учете следующим образом.

Зачисление начисленных процентов на счета по учету вкладов физических лиц (причисление процентов по вкладу):

Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» или

Кт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц –нерезидентов»

Выплата наличных денежных средств через кассу Банка:

Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» или

Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц –нерезидентов»

Кт 20202 «Касса кредитных организаций» или

Кт 40817 «Счета физических лиц» / **40820** «Счета физических лиц-нерезидентов».

Уплата начисленных процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме.

Физическим лицам суммы процентов могут выплачиваться в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы с оформлением расходных кассовых ордеров или платежных поручений соответственно.

В случаях, когда срочный либо другой вклад, иной, чем вклад до востребования, возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств, указанных в договоре банковского вклада, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если иное не предусмотрено договором банковского вклада (депозита).

Восстановление излишне начисленных процентов (разница между процентами, начисленными по ставке срочного депозита, и процентами, начисленными по пониженной ставке, в том числе по ставке до востребования) отражается на доходах банка в соответствии с п. 6.2 Положения № 446-П. Списание излишне начисленных процентов по вкладу, отражается в учете следующим образом:

Дт 47411

Кт 70601 по символу 24401 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами: по привлеченным депозитам клиентов — физических лиц: граждан Российской Федерации» или по символу 24402 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами: по привлеченным депозитам клиентов — физических лиц: нерезидентов».

3.10. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

3.10.1. УЧЕТ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ

В целях настоящего пункта под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;

- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате и при выходе на пенсию и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие));
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

Под долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, срок выплаты которых в полном объеме ожидается более, чем через 12 месяцев после окончания отчетного периода.

Работники Банка получают вознаграждения в сроки и на условиях, установленных трудовым договором и внутренними нормативными документами Банка. Признание обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений в виде заработной платы, в том числе авансов за первую половину месяца, а также иных выплат, кроме отпускных, осуществляется в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение и, согласно п. 2.7 Положения N 465-П отражается следующей бухгалтерской записью:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.

Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Выплата денежных средств в счет ежегодного оплачиваемого отпуска за будущий период подлежит отражению на счете N **60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».**

При оценке величины ожидаемых затрат Банка на оплату работникам ежегодного оплачиваемого отпуска, сумма, отраженная на счете N **60306** подлежит проверке и признанию по мере наступления периода в котором работники выполняли трудовые функции, обеспечивающие право на оплачиваемые отсутствия на работе:

Дт 70606 «Расходы»

Кт 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на сумму, подлежащую признанию;

Дт 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кт 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» на сумму, подлежащую признанию.

Начисление алиментов отражается с использованием отдельных лицевых счетов балансового счета N **60322 «Расчеты с прочими кредиторами».**

Учет сумм, подлежащих возмещению сотрудниками Банка (за телефонные переговоры, за оплату питания), ведется на отдельных лицевых счетах балансового счета N **60323 «Расчеты с прочими дебиторами».**

3.10.2 РАСЧЕТЫ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

Право на получение подотчетных сумм имеют только сотрудники уполномоченные приказом Председателя Правления Банка.

Расчеты по командировочным расходам, представительским расходам, расходам по хозяйственным операциям Банка ведутся на отдельных лицевых счетах балансовых счетов N **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», N **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

На счете N **60308** учитываются денежные средства, выданные под отчет в наличной форме, а также денежные средства, списанные с корпоративной банковской карты по затратам, произведенным подотчетным лицом, или перечисленные по заявлению подотчетного лица на его банковский счет.

Оплата билетов (проживания в гостинице) в безналичном порядке отражается на отдельном лицевом счете транспортной компании (гостиницы) балансового счета N **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» до даты утверждения отчета командированного лица.

3.10.3. ПОРЯДОК УЧЕТА ТРУДОВЫХ КНИЖЕК И ВКЛАДЫШЕЙ К НИМ

Взимание платы за выданные трудовые книжки и вкладыши в них не предусмотрено внутрибанковскими правилами.

Не позднее последнего рабочего дня месяца начисляется НДС со стоимости выданных за данный отчетный период трудовых книжек или вкладышей в них. В целях расчета НДС принимается рыночная стоимость на дату начисления налога. Информация о рыночной стоимости берется из общедоступных источников (например, из сети «интернет»).

Стоимость безвозмездно выданных сотрудникам трудовых книжек (вкладышей) не облагается НДС на основании п.28. ст.217 НК.

Бухгалтерский учет бланков трудовых книжек ведется в соответствии с п.9.22 раздела 4 главы «В» части 2 Положения № 579-П.

Приобретение бланков отражается следующим образом:

Оплата по счету:

Дт 60312 (отдельный лицевой счет по контрагенту)

Кт 30102 на сумму счета.

Получение бланков по накладной:

Дт 61008

Кт 60312 на сумму стоимости полученных ценностей с учетом НДС.

Для отражения на внебалансовых счетах лицо, ответственное за ведение, хранение, учет и выдачу трудовых книжек, предоставляет распоряжение (служебную записку) в ОНиУВО ДУ для подготовки мемориального (приходного) ордера на основании которого делается проводка:

Дт 91207

Кт 99999 - на сумму, соответствующую количеству бланков.

Выдача трудовой книжки (вкладыша) работнику банка:

Лицо, ответственное за ведение, хранение, учет и выдачу трудовых книжек, предоставляет распоряжение (служебную записку) в ОНиУВО ДУ для подготовки мемориальных (расходных) ордеров, на основании которых делаются следующие проводки:

Дт 99999

Кт 91207 - на сумму, соответствующую количеству выданных бланков.

Отнесение стоимости бланков на счет выбытия

Дт 61209

Кт 61008 - на сумму стоимости передаваемых ценностей с учетом НДС.

Начисление НДС на сумму выданных бланков

Дт 61209

Кт 60309 – на сумму НДС начисленного на рыночную стоимость бланков без учета НДС

В этот же день сальдо по счету 61209 подлежит отнесению на счета по учету расходов.

Дт 70606 символ ОФР 48203 «Расходы от выбытия (реализации) прочего имущества»

Кт 61209

В последний рабочий день месяца остаток на счете 60309 относится на счет расчетов с бюджетом:

3.10.4. РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Если в договоре банковского счета для учета расчетов с использованием платежных карт отсутствует условие, при котором клиент имеет право на получение кредита «овердрафт», в случае недостаточности средств на его счете, Банк обязан обеспечить проведение операции (в том числе с помощью технических средств защиты) только в пределах остатка денежных средств на банковском счете клиента.

В случае несанкционированного проведения расходной операции с банковского счета с использованием расчетных карт (непредусмотренный овердрафт), сумма задолженности, зачисленная на балансовый счет **30233** «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», согласно п. 2.8 Положения № 266–П должна быть погашена в соответствии с нормами и сроками, установленными ст. 314 ГК РФ.

Если в дальнейшем вопрос об исполнении клиентом обязательства по погашению задолженности будет урегулирован, то сумма задолженности списывается со счета **30233** и относится на соответствующие балансовые счета в соответствии с условиями достигнутой договоренности и под них создается резерв на возможные потери, либо погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств. Если указанный вопрос остается неурегулированным, то сумма задолженности списывается за счет резерва и относится Банком на свои расходы. Подробно о работе с задолженностью по непредусмотренному овердрафту прописано в соответствующем внутреннем документе Банка.

Аналогичные действия производятся в случае превышения клиентом установленного лимита кредитования при недостаточности средств на банковском счете клиента или депозитном счете клиента — физического лица («овердрафт»).

3.11. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов, прочего совокупного дохода и их отражения в бухгалтерском учете изложен в Положении № 446-П и Положении № 579-П.

Согласно Положению № 446-П Банк ведет учет доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

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

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием № 3054-У. Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в «Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по 31 декабря 2018 года» (далее — ОФР) (приложение к Положению № 446-П).

Доходы Банка увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением указанных далее, и происходящее в форме:

– притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);

– повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);

–уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов — оценочных обязательств некредитного характера;

–увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;

–уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Исключения:

Не признаются доходами Банка поступления:

–от учредителей, акционеров, участников, собственников Банка в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;

–из бюджета в возмещение уплачиваемых налогов;

–от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

–от контрагентов, полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;

–в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходы Банка это уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

–выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);

–снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;

–создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов — оценочных обязательств некредитного характера;

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

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

Прочий совокупный доход Банка это увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов и происходящее в форме, определенной в пп. 1 и 2 ниже.

1. Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

–повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

–уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

–уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

–эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

–переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

2. Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в тот момент, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

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

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Под процентными доходами и процентными расходами понимаются доходы и расходы, признаваемые таковыми в соответствии с п. 1.6 Положения № 446-П. Порядок признания и отражения в бухгалтерском учете процентных доходов и расходов осуществляется в соответствии с гл. 4 и 17 Положения № 446-П соответственно.

Операционные доходы и расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банком своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства РФ, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного).

В их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций с учетом требований Положения № 446-П.

В целях Положения № 446-П под *комиссионным доходом* понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

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

В целях Положения № 446-П под *комиссионным расходом* понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

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

Бухгалтерский учет доходов, расходов и финансовых результатов ведется на следующих балансовых счетах: **706** «Финансовый результат текущего года», **707** «Финансовый результат прошлого года», **708** «Прибыль (убыток) прошлого года». Счета предназначены для учета доходов и расходов и отражения финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности Банка в течение года, отчислений из прибыли, направленных в течение года на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда, а также для учета операций, совершаемых при составлении **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности** и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов.

Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Доходы / расходы будущих периодов учитываются на счете **613** «Доходы будущих периодов» и на счете **614** «Расходы будущих периодов». Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах, расходах и финансовом результате (прибыли или убыток), является «Отчет о финансовых результатах» (ОФР). Регистрами синтетического учета являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка № **706** «Финансовый результат текущего года». Лицевые счета открываются по символам отчета о финансовых результатах. Количество лицевых счетов по каждому символу определяется исходя из экономического смысла операций Банка.

Открытие лицевых счетов по учету доходов/расходов осуществляется по следующей схеме:

балансовый счет второго порядка	70601(6) (разряды 1–5)
код валюты	810 и т.д. (разряды 6–8)
защитный ключ	К (разряд 9)
свободные символы	0 (разряды 10–13)
символ Отчета о финансовых результатах	XXXXX (разряды 14–18)
порядковый номер лицевого счета	УУ (разряды 19–20)
<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601 810 К 0000 XXXXX УУ</u>
разряды	1–5 6–8 9 10–13 14–18 19–20

Аналитический учет на балансовом счете **707** «Финансовый результат прошлого года» осуществляется аналогично счетам доходов/расходов.

Открытие лицевых счетов происходит в соответствии с символами Отчета о финансовых результатах.

Доходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70601** «Доходы», включаются:

- доходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы;
- прочие доходы.

На балансовых счетах **70602** «Доходы от переоценки ценных бумаг» учитываются доходы от переоценки ценных бумаг. На счетах **70603** «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» учитываются доходы от переоценки средств в иностранной валюте. На балансовом счете **70605** «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

На ежедневной основе при условии определенности получения дохода происходят начисления доходов:

- по кредитным операциям;
- по приобретенным долговым обязательствам.

Обязательной датой признания доходов являются следующие события:

- 1) День, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком).
- 2) Последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.
- 3) Дата переклассификации, в случае понижения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- 4) Дата переклассификации в случае повышения качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя).
- 5) Дата выбытия (реализации) долгового обязательства.
- 6) Дата реализации при уступке права требования.

Признание доходов по процентам, получение которых является неопределенным, осуществляется в следующие даты:

1. Дата их фактического получения (п.п. 4.2.2 Положения 446-П).
2. Дата реализации. В этот день в качестве дохода следует признать начисленные проценты и дисконт, получение которых ранее считалось неопределенным (п.п. 4.6.1-4.6.2 Положения № 579-П).
3. Дата реализации при уступке права требования (п. 3.1.1 Приложения 9 к Положению № 579-П).

Расходы Банка образуются от проведения операций в рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете **70606** «Расходы», включаются:

- расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные расходы;
- прочие расходы.

На балансовых счетах **70607** «Расходы от переоценки ценных бумаг» учитываются расходы от переоценки ценных бумаг. На счете **70608** «Отрицательная переоценка средств в иностранной

валюте» учитываются расходы от переоценки средств в иностранной валюте соответственно. На балансовом счете **70610** «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

Датой признания процентных расходов является:

1. день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
2. день, предусмотренный условиями выпуска долговых обязательств для уплаты процентов;
3. последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссии как часть процентных доходов и расходов

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

В расчет стоимости финансового инструмента включаются следующие комиссии:

- за выдачу кредита (обязательство предоставить кредит, рассмотрение заявки по кредиту, оформление кредитного договора и т. п.);
- непосредственно связанные с приобретением финансовых активов;
- за открытие кредитной линии;
- за поддержание открытой кредитной линии;
- за пролонгацию кредита (иного договора на размещение денежных средств);
- непосредственно связанные с привлечением финансовых обязательств;
- прочие комиссии.

Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, инкассовых и аккредитивных операций, оформления и обслуживания платежных карт и иных технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций, а также за инкассацию денежных средств, векселей, расчетных документов и других сопоставимых операций, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского счета (о корреспондентских отношениях), договоров на расчетно-кассовое обслуживание и других договоров.

Не подлежат включению в перечень комиссий данного вида вознаграждения за хранение ценных бумаг, а также предметов залога.

Комиссии, относимые к процентным доходам, подлежат отражению в балансе в качестве доходов в тех случаях, когда процентный доход по сделке признается определенным к получению, т. е. в зависимости от категории качества задолженности.

В случаях, когда процентный доход по сделке признается проблемным, комиссии, относимые к процентным доходам, в балансе и на внебалансовых счетах не отражаются. Они признаются по факту получения.

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля–продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки). Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

Доходы и расходы от реализации (погашения) ценных бумаг определяются как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» с учетом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором. Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете **61210** «Выбытие (реализация) ценных бумаг» в разрезе выпусков ценных бумаг.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», относится на счета доходов или расходов от переоценки ежедневно.

Суммы переоценки ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», относятся на счета доходов или расходов на дату выбытия этих ценных бумаг.

Доходы и расходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных (беспоставочных) срочных сделок (включая промежуточные выплаты в виде вариационной маржи), отражаются в бухгалтерском учете на дату, установленную договором для их получения (уплаты).

В момент признания доходов и расходов при уступке прав требования согласно п. 3.1.1 Приложения к Положению № 579-П осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы.

Процентные доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (отражение на балансовых счетах доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества получение доходов признается неопределенным (подлежат отражению на внебалансовых счетах).

Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются в бухгалтерском учете на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, определяются в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери.

В соответствии с п. 2.1 Положения № 590-П оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

В соответствии с п.1.12 Положения № 283-П/ Положения № 611-П уточнение размера резерва по элементам расчетной базы в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным, либо, при необходимости, на внутримесячную дату.

Доходы, связанные с восстановлением резервов на возможные потери, и расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери, отражаются в балансе Банка на основании решения Комитета по контролю за рисками.

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления, т. е. на дату начисления. Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Судебные издержки отражаются в суммах, присужденных судом, на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

Ниже перечисленные доходы и расходы отражаются Банком в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления (получения, оплаты):

- от списания обязательств и активов (требований), в том числе не востребовавшей кредиторской и не взысканной дебиторской задолженностей — по символам 29406 и 48606 соответственно;
- от оприходования излишков и списания недостач — по символам 29405, 29406 и 48604, 48605 соответственно;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобные) — по символу 48609;
- расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы — по символу 48607;
- другие доходы и расходы — по соответствующим символам раздела 8 "Другие операционные доходы" части 2 "Операционные доходы", раздела 7 "Другие операционные расходы" части 4 "Операционные расходы".

Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы/расходы в суммах, присужденных судом или признанных должником/Банком в день присуждения (вступления решения суда в законную силу) или признания.

Поступления и платежи в возмещение причиненных убытков отражаются в бухгалтерском учете аналогично штрафам, пеням, неустойкам.

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в ОФР за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

4. ОБЩИЕ ПРАВИЛА ОРГАНИЗАЦИИ ДОКУМЕНТООБОРОТА, ОБРАБОТКИ И ХРАНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Бухгалтерские операции выполняют сотрудники, в должностные обязанности которых входит осуществление бухгалтерского учета операций. Отдельные бухгалтерские расчеты, требующие использования специализированного программного обеспечения, могут выполнять сотрудники других подразделений. В вопросах ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской, финансовой отчетности все сотрудники Банка подчиняются Главному бухгалтеру Банка или лицу, его замещающему, и выполняют свои обязанности в соответствии с нормативными актами по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности, настоящей Учетной политикой и своими должностными инструкциями.

Аналитический учет ведется с помощью АБС, а также в отдельных программных модулях данного программного комплекса. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Лицевые счета «Расчеты с работниками по оплате труда» и «Депозиты физических лиц» вследствие их конфиденциального характера ведутся в отдельном модуле АБС «RS-Retail» с отражением сумм остатков и оборотов в АБС на сводных лицевых счетах. Ведомости остатков по лицевым счетам, открытым в подсистемах, и книга регистрации данных счетов составляются отдельно от аналогичных документов, получаемых из АБС. Банк может открывать сводные счета в случае установки других подсистем и переноса ведения лицевых счетов в эти подсистемы.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены:

- по форме, содержащейся в общероссийском классификаторе управленческой документации;
- по форме, установленной руководящими документами Банка России;
- по форме, установленной руководящими документами Министерства финансов РФ;
- по форме установленной Банком (Альбом форм первичных учетных документов АКБ «Держава» ПАО).

Документы, разработанные Банком, содержат следующие реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование Банка;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
- наименование лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
- личные подписи указанных лиц.

Первичные документы, а также документы, образующиеся в процессе учетной деятельности Банка, подлежат обязательной передаче в архив и хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с Номенклатурой дел Банка и нормативными документами СБРФР о порядке и сроках хранения документов акционерных обществ.

Первичные документы, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив Банка хранятся в соответствующих подразделениях Банка в специальных шкафах, позволяющих обеспечить их сохранность.

Перечень документов, хранение которых может осуществляться в электронном виде, приведен в Приложении 2 к настоящей Учетной политике.

Перечень лиц, имеющих право единоличной, контрольной или другой подписи первичных учетных документов на бумажных носителях, и образцы собственноручной подписи указанных лиц утверждает Председатель Правления Банка. Указанные выше образцы подписей лиц на первичных оправдательных документах доводятся до исполнителей.

Общий порядок организации сшива и хранения бухгалтерских документов дня отражен в Порядке формирования, сшива и хранения документов дня в АКБ «Держава» ПАО.

Ошибки в записях текущего года, выявленные в течение этого года (до его окончания) после подписания ежедневного баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Для бухгалтерской записи составляются текущим днем два мемориальных ордера - исправительный и правильный на две бухгалтерские записи.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (обратное сторно) составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет.

Исправительная проводка оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника и контролирующего работника. Исправление производится в день выявления ошибки. Списание средств со счета клиента при осуществлении исправительной операции производится по согласию клиента и с соблюдением очередности платежей, если иное не оговорено договором с клиентом. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и Банк принимает меры к восстановлению этих средств. Исправительные ордера по внутрибанковским операциям составляются в двух экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, вторые экземпляры формируют книгу исправительных ордеров. Книга хранится у Главного бухгалтера. Ордера нумеруются отдельными от других документов порядковыми номерами.

Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета;
- ежедневная ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам ;
- ведомость остатков привлеченных (размещенных) средств (в общую ведомость остатков включаются только итоги по счетам учета привлеченных / размещенных средств).

Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс.

Оборотная ведомость также составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года.

Лицевые счета, ведомость остатков по счетам, формируются и хранятся в электронном виде и распечатываются по мере необходимости.

Перечень выходных отчетных форм и учетных регистров, хранящихся Банком на бумажном носителе, может изменяться и дополняться Главным бухгалтером в соответствии с нормативными актами Банком России по вопросам ведения учета и составления отчетности и информационными потребностями сотрудников Банка в пределах их полномочий.

Формы документов аналитического и синтетического учета определяются Положением № 579-П или иными нормативными документами Банка России.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде и подписывается электронно-цифровой подписью главного бухгалтера (заместителя). При этом обеспечиваются меры защиты информации от несанкционированного доступа. В электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые также подписываются электронно-цифровой подписью главного бухгалтера (заместителя). Банк ведет книгу регистрации счетов со сквозной нумерацией по главам А, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета,

установленного Положением № 579-П, и отдельно ведется Книга регистрации открытых счетов физических лиц.

В Книге регистрации открытых счетов содержатся следующие данные:

дата открытия счета;
дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
наименование клиента / ФИО клиента;
вид, наименование (цель) счета;
номер лицевого счета;
порядок и периодичность выдачи выписок счета;
дата сообщения налоговым органам об открытии счета;
дата закрытия счета;
дата сообщения налоговым органам о закрытии счета;
примечание.

Банк ведет единую книгу регистрации для счетов клиентов и внутрибанковских счетов, открываемых для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п. Графы, необходимые только для счетов клиентов, для внутрибанковских счетов не заполняются, либо делается надпись «не требуется». Если законодательством Российской Федерации не предусмотрено сообщать налоговым органам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе «дата сообщения налоговым органам об открытии счета» делается надпись «не требуется».

При необходимости Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Банка, подписана Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдана в архив. В течение года Книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) может распечатываться по распоряжению Председателя Правления или Главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

При поступлении денежных средств на корреспондентские счета, открытые Банком в обслуживающем отделении Банка России, банках-контрагентах, как резидентов, так и нерезидентов, как в рублях, так и в иностранной валюте, данные денежные средства подлежат зачислению на счета получателей средств при наличии правильно указанных реквизитов получателя: наименования и номера лицевого счета, открытого в Банке. В качестве получателя средств рассматривается также Банк. Платежи, в реквизитах получателя средств которых допущены ошибки, либо отсутствует один из реквизитов, либо лицевой счет получателя не открыт в Банке, либо уже закрыт, зачисляются на специально открытый лицевой счет на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». Аналитический учет по счету ведется в разрезе каждой невыясненной суммы с приложением к ним выписок по счету, которые являются ведомостями-расшифровками, с указанием в них сумм и даты зачисления на счет 47416. Данная ведомость ведется в электронном виде и может быть предоставлена по запросу на бумажном носителе.

Если платеж поступил на корреспондентский счет без указания лицевого счета получателя, но в Банке имеется документ, позволяющий идентифицировать платеж (например, сделка МБК с платежом на возврат МБК), то сумма зачисляется на счет в соответствии с данным документом. Суммы в рублях и иностранной валюте, зачисленные на данный счет, открываются по реквизитам отправителя денежных средств на следующий рабочий день, если Банк не имеет возможности получить ключеванное сообщение SWIFT-формата от банка-отправителя платежа с уточнением реквизитов получателя.

В случае невозможности идентифицировать получателя средств в валюте РФ в течение 5-ти рабочих дней, сумма с указанного счета открываются по реквизитам отправителя денежных средств.

В случае невозможности идентифицировать получателя средств в иностранной валюте в течение 15-ти рабочих дней, сумма с указанного счета открываются по реквизитам отправителя денежных средств.

При исполнении несрочного платежа клиента в иностранной валюте, Банк списывает денежные средства клиента в корреспонденции со счетом 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов». После списания средств с корреспондентского счета, выполняется проводка Дт 30220 Кт 30114 (30110). Если Банк перечисляет средства с одного корреспондентского счета на другой, и средства списаны с одного

счета, но на другой пока не зачислены, то они отражаются на счете 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

Банковские операции отражаются в учете в соответствии с нормативными актами Банка России и Учетной политикой в день поступления в бухгалтерию первичного документа (либо распоряжения соответствующего подразделения), подтверждающего факт осуществления операции.

Учет ведется с использованием средств вычислительной техники, объединенных в локальную вычислительную сеть. Ответственность за обеспечение надежности работы сети и организацию доступа сотрудников к ее ресурсам и отдельным программам несет начальник Департамента информационных технологий. В части организации доступа сотрудников к бухгалтерским базам данных Департамент информационных технологий руководствуется указаниями Главного бухгалтера. В части внедрения средств программного контроля Департамент информационных технологий руководствуется внутренними положениями по организации системы безопасности баз данных.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, не имеют права ее разглашать.

5. УЧЕТ СОБЫТИЙ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ И ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- Объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов Банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура ликвидации, 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, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями, которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

- 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

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

- Получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

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

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

- Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- Обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности Банка или

фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

- Переоценка основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 января нового года;

- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Положением № 446-П и относящихся к периоду до 01 января нового года;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Указания № 3054-У в период до даты составления годовой отчетности. Если к моменту возникновения необходимости отражения в бухгалтерском учете события после отчетной даты операция уже была отражена бухгалтерскими записями текущего года, то указанные записи текущего года закрываются соответствующими сторнировочными проводками и далее отражаются в бухгалтерском учете как событие после отчетной даты.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- Принятие решения о реорганизации Банка или начало ее реализации;
- Приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации;
- Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- Существенное снижение рыночной стоимости инвестиций. Под существенным снижением понимается снижение более чем на 10% от общей стоимости портфеля инвестиций в разрезе видов инвестируемых активов;

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

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату. Под существенным снижением понимается снижение более чем на 40% от общей стоимости основных средств;

- Прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату. Не считается прекращением существенной части основной деятельности отказ Банка от одного из ранее проводимых направлений деятельности в связи с пересмотром планов развития;

- Принятие решения о выплате дивидендов;

- Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями. Критерий существенности устанавливается в размере 50%;

- Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты в части, касающейся налогообложения основной деятельности, осуществляемой Банком;

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

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

- Пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка (более 20%);

- Непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

- Действия органов государственной власти.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета по приказу Председателя Правления Банка проводится инвентаризация имущества и финансовых обязательств по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчетного года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных

средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. Ревизия кассы осуществляется по состоянию на 1 января нового года (за отчетную дату). По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. Излишки и недостатки отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств изложен в Приложении 1.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждается на общем собрании акционеров, которое проводится не ранее 2 месяцев и не позднее 6 месяцев после окончания отчетного года, но не ранее представления аудиторского отчета за год.

6. ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА СОВЕРШЕНИЕМ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Операции, подлежащие дополнительному контролю в соответствии с Приложением 5 к Положению № 579-П, проверяют контролеры - ответственные сотрудники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

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

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками только после проверки уже оформленного документа контролером. При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях - подписями других должностных лиц. Не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

База данных лицевых счетов в АБС ведется с обязательным дублированием не менее чем на двух различных носителях, и обеспечивает сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Ответственность за дублирование и хранение бухгалтерской информации в электронном виде возлагается на начальника Департамента информационных технологий.

Контроль со стороны Департамента информационных технологий обеспечивается путем применения кодов, паролей и иных программно-технических средств защиты. При применении программно-технических средств защиты обеспечивается:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- своевременное устранение попыток несанкционированного доступа.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на Главного бухгалтера.

Главный бухгалтер Банка обеспечивает контроль над надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений.

Учет печатей и штампов Банка ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся. Книга хранится у Главного бухгалтера. (Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указываются наименование Банка, его адрес, телефоны или название структурного подразделения, номер БИК, а при необходимости - текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп может быть включена фамилия и инициалы сотрудника Банка, подписывающего документы, и календарная дата.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль. Главный бухгалтер, начальники подразделений и уполномоченные работники систематически производят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. Целью проверок является выявление нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета, причин, приводящих к ошибкам, и выработку мер, направленных на устранение недостатков работы в будущем.

Контроль также осуществляется Службой внутреннего аудита (СВА) при проведении

внутренних плановых и внеплановых проверок порядка осуществления и учета проводимых в Банке операций.

Главный бухгалтер контролирует процесс устранения недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организывает повторную проверку.