

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СБЕРБАНК РОССИИ»**

УТВЕРЖДАЮ
Президент, Председатель Правления
ПАО Сбербанк

_____ Г.О.Греф

«18» декабря 2017 г.

№ 1875-4

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА
ПАО СБЕРБАНК
(Редакция 4)**

Москва
2017

Реквизиты ВНД

Наименование ВНД	Учетная политика ПАО Сбербанк	
Подразделение-разработчик ВНД	Управление бухгалтерского учета и отчетности Департамент учета и отчетности	
Исполнитель ВНД, номер телефона	Костина И.Н. 64-309 Корнаухов С.В. 62-904	
Тип/вид ВНД	Базовый ВНД/Политика	
Код направления деятельности/код процесса	2200/неприменимо	
Действие ВНД распространяется на подразделения	<input checked="" type="checkbox"/> Центральный аппарат <input checked="" type="checkbox"/> Территориальные банки <input checked="" type="checkbox"/> Отделения банка <input checked="" type="checkbox"/> Филиалы за рубежом	<input checked="" type="checkbox"/> Подразделения центрального подчинения <input checked="" type="checkbox"/> Внутренние структурные подразделения <input type="checkbox"/> Группа ПАО Сбербанк
История ВНД		
Номер редакции	Реквизиты распорядительного документа, утвердившего ВНД / изменения в ВНД, дата и должность утвердившего лица	
1	Приказ Сбербанка России от 14.12.2009 № 363-0	
2	Приказ ОАО "Сбербанк России" от 30.12.2014 № 467-О	
3	Приказ ПАО Сбербанк от 23.12.2015 № 437-О	
3/1	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, 26.12.2016	
3/2	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, 30.03.2017	
4	Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк, 18.12.2017	
ВНД, которые утрачивают силу с вступлением в силу данного ВНД		
Учетная политика ПАО Сбербанк (Редакция 3) (с учетом Изменений № 1 и 2, утвержденных Президентом, Председателем Правления ПАО Сбербанк) №1875-3 от 23 декабря 2015 года		
Дата ввода ВНД в действие		Срок действия ВНД
01.01.2018 года		-
Информация о проведении экспертизы с использованием краудсорсинга		

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.....	9
2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета	9
2.3. Особенности учета операций между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами.....	10
2.4. Правила документооборота, обработки учетной информации и порядок проведения учетных операций	10
2.5. Порядок проведения инвентаризации	10
2.6. Порядок контроля за совершаемыми операциями.....	10
2.7. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета и порядок хранения документов в электронном виде.....	11
3. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	12
А. АКТИВЫ.....	12
3.1. Учет денежных средств	12
3.2. Учет драгоценных металлов.....	13
3.3. Учет средств, размещенных в Банке России	16
3.4. Учет средств, размещенных в кредитных организациях.....	19
3.5. Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
3.6. Учет вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26
3.7. Учет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	32
3.8. Учет операций по договорам РЕПО	35
3.9. Учет инвестиций в дочерние и зависимые общества	43
3.10. Учет производных финансовых инструментов	45
3.11. Учет ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями.....	56
3.12. Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.....	68
3.12.1. Основные средства.....	68
3.12.2. Нематериальные активы	75
3.12.3. Запасы.....	79
3.12.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	82
3.12.5. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	85
3.13. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи	87
3.14. Учет прочих активов.....	90
Б. ПАССИВЫ	101
3.15. Учет кредитов, депозитов и прочих средств Банка России	101

3.16.	Учет средств кредитных организаций.....	102
3.17.	Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	104
3.18.	Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111
3.19.	Учет выпущенных долговых обязательств.....	112
3.20.	Учет налога на прибыль	116
3.21.	Учет прочих обязательств	118
В. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		129
3.22.	Учет средств акционеров.....	129
3.23.	Учет резервного фонда	131
3.24.	Учет прочего совокупного дохода.....	131
Г. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....		135
3.25.	Учет безотзывных обязательств	135
3.26.	Учет выданных гарантий и поручительств.....	136
3.27.	Учет условных обязательств некредитного характера	139
Д. РАЗДЕЛ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....		141
3.28.	Признание доходов и расходов.....	141
3.29.	Учет процентных доходов.....	143
3.30.	Учет процентных расходов	147
3.31.	Учет резервов на возможные потери.....	151
3.32.	Учет операционных комиссионных доходов	152
3.33.	Учет операционных комиссионных расходов	153
3.34.	Учет операционных доходов.....	154
3.35.	Учет операционных расходов	156
3.36.	Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой	159
3.37.	Учет доходов и расходов от операций с драгоценными металлами	160
3.38.	Формирование финансового результата	161
3.39.	Учет операций СПОД	162
3.40.	Учет ошибок	166
4. ПРОЧИЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ		168
4.1.	Взаимодействие с аудитором.....	168
4.2.	Бухгалтерская отчетность.....	168
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ		169
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ		173
ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ (ВНД).....		174
ПРИЛОЖЕНИЕ 4. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ (НПА) В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА		177

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА.....	180
ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ПЕРЕЧЕНЬ ОБЪЕКТОВ, ПРИЗНАВАЕМЫХ С 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА В КАЧЕСТВЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕЗАВИСИМО ОТ СТОИМОСТИ.....	181

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Определение и сущность Учетной политики

Учетная политика ПАО Сбербанк (далее – «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с НПА [/3/](#) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии со статьей 57 НПА [/4/](#) Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется НПА [/5/](#), [/3/](#), другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации (далее – «РФ»), указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на НПА [/12/](#), других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка применяется последовательно из года в год.

Изменение Учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности Банка.

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

1.2. Принципы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет основан на следующих принципах и качественных характеристиках:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, 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.

- Отражение 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.

- Постоянство 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 РФ, которые касаются деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика Банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

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

- Приоритет содержания над формой.

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

- Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

1.3. Определение операционного дня

В соответствии с ВНД [/3/](#) 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 единого ежедневного баланса в установленные сроки. Все документы, поступающие в операционное время, подлежат отражению в балансе в этот же операционный день. Документы, поступившие во внеоперационное время (кроме неотложных платежных поручений), отражаются на счетах на следующий рабочий день.

1.4. Консолидированная отчетность банковской группы ПАО Сбербанк

Порядок составления консолидированной отчетности банковской группы ПАО Сбербанк определен в ВНД [/1/](#), в котором даны ссылки на ВНД [/26/](#) и [/27/](#), а также в соответствии с НПА [/26/](#) и [/46/](#).

Порядок составления консолидированной финансовой отчетности банковской группы ПАО Сбербанк в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») определен в ВНД [/30/](#).

2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению. Бухгалтерский учет совершаемых операций осуществляется в Банке путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов Банка разработан в соответствии с Положением Банка России о плане счетов кредитной организации, предусмотренным НПА [/12/](#). Изменения в Рабочий план счетов вносятся на основании писем за подписью главного бухгалтера/исполняющего обязанности главного бухгалтера. Рабочий план счетов Банка обязателен для применения всеми подразделениями Банка. Рабочий план счетов Банка представлен в [Приложении 5.4](#) настоящей Учетной политики.

Порядок формирования номеров лицевых счетов Банка разработан в соответствии с НПА [/12/](#) и определен ВНД [/5/](#).

2.2. Первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета

2.2.1. Определение и сущность

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Первичные учетные документы принимаются к учету:

- по формам, установленным нормативными правовыми актами Министерства финансов РФ, Банка России и иными органами, деятельность которых предусматривает их участие в разработке НПА;
- по формам, разработанным Банком, в соответствии с ВНД [/2/](#) и [/42/](#);
- при проведении расчетов в иностранной валюте и металле по системе межфилиальных расчетов - на основании стандартов SWIFT и международных банковских стандартов в соответствии с ВНД [/40/](#);
- по прочим формам сторонних организаций.

Совокупность документов, используемых для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует банковскую документацию. Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах бухгалтерского учета.

2.2.2. Требования к первичным учетным документам и регистрам бухгалтерского учета и оформление операций

Первичный учетный документ должен содержать обязательные реквизиты в соответствии с НПА [/3/](#). Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и/или в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Регистр бухгалтерского учета должен содержать обязательные реквизиты в соответствии с НПА [/3/](#). Регистр бухгалтерского учета составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета.

Перечень форм первичных учетных документов определен в ВНД [/2/](#), за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России. К формам регистров бухгалтерского учета относятся формы 0409101-СБ «Ежедневная оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета» и 0409102-СБ «Отчет о финансовых результатах».

2.3. Особенности учета операций между центральным аппаратом и филиалами или между филиалами

Особенности учета расчетов с филиалами осуществляются в соответствии с ВНД [/3/](#).

2.4. Правила документооборота, обработки учетной информации и порядок проведения учетных операций

Основные требования по организации бухгалтерского учета и документооборота определены в НПА [/12/](#) и ВНД [/3/](#).

Порядок бухгалтерского учета регламентированных Банком операций определен ВНД [/4/](#).

2.5. Порядок проведения инвентаризации

Центральный аппарат и филиалы Банка проводят инвентаризацию основных средств; нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; ДАПП; запасов; средства труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам; расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям.

Порядок проведения инвентаризации имущества и оформления результатов для центрального аппарата и филиалов Банка определен ВНД [/6/](#).

Инвентаризацию дебиторской задолженности по внутрибанковской деятельности и кредиторской задолженности центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют в соответствии с ВНД [/7/](#) и ВНД [/8/](#).

Центральный аппарат и филиалы Банка осуществляют ревизию банкнот, монет, драгоценных металлов и других ценностей в соответствии с НПА [/13/](#), а также требованиями ВНД Банка.

2.6. Порядок контроля за совершаемыми операциями

В Банке осуществляется дополнительный контроль, последующий контроль и последующие проверки за отражением операций на счетах бухгалтерского учета, своевременным и полным формированием баланса, документов аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности.

Дополнительный контроль

Требующие дополнительного контроля операции Банка, совершаемые по счетам, указанным в Приложении 3 к НПА [/12/](#), подлежат отражению в бухгалтерском учете с использованием собственноручной/электронной подписи контролирующего работника.

Последующий контроль

Последующий контроль операций Банка осуществляется в соответствии с ВНД [/3/](#).

Последующие проверки

При последующих проверках контролируется правильность учета (полнота, достоверность) и оформления надлежащими документами совершенных операций.

Результаты последующих проверок оформляются справками. Руководители подразделений, осуществляющих учет операций, обязаны в пятидневный срок после дня получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

2.7. Порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета и порядок хранения документов в электронном виде

С 01.01.2017 года Банк по операциям центрального аппарата и филиалов, расположенных на территории РФ, формирует единый баланс и единую оборотную ведомость. По операциям филиала в Индии формируются отдельные баланс и оборотная ведомость. Балансы формируются по типовой форме, приведенной в приложении 6 к НПА [/12/](#), оборотные ведомости - по типовой форме, приведенной в приложении 5 к НПА [/12/](#).

Распечатывание баланса и оборотной ведомости осуществляется за последнее календарное число каждого месяца.

Отчет о финансовых результатах (далее – «ОФР») Банка и филиала в Индии формируются по типовой форме приложения к НПА [/21/](#). При формировании и хранении в электронном виде ОФР распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца, следующего за отчетным.

Центральный аппарат и филиалы Банка ведут в электронном виде книгу регистрации открытых счетов. При этом в электронном виде ежедневно составляются отдельные ведомости открытых и закрытых счетов, которые подписываются ЭП главного бухгалтера или его заместителя. При необходимости ведомости открытых и закрытых счетов ежедневно распечатываются на бумажном носителе. На конец отчетного года (31 декабря) в книге регистрации открытых счетов, ведущейся центральным аппаратом и филиалами Банка в электронном виде и подписываемой электронной подписью главного бухгалтера или его заместителя, могут сохраняться только данные обо всех действующих счетах. При необходимости, книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, нумеруется, шнуруется, скрепляется печатью, подписывается руководителем и главным бухгалтером или их заместителями и сдается в архив. При необходимости, в течение года книга регистрации открытых счетов (или ее отдельные листы) распечатывается по распоряжению руководителя или главного бухгалтера с обязательным указанием даты распечатывания.

Лицевые счета, сформированные в электронном виде, при необходимости могут распечатываться для хранения на бумажном носителе. Лицевые счета, по которым были проведены операции (была проведена операция), и документы, которые имеют срок хранения свыше десяти лет, подлежат по мере совершения операций распечатыванию и хранению на бумажных носителях, за исключением отдельных видов документов, хранение которых в соответствии с законодательством возможно в электронном виде, при этом распечатывается тот лицевой счет, по которому документы хранятся свыше десяти лет в соответствии с ВНД [/31/](#).

3. ПОРЯДОК УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

А. АКТИВЫ

3.1. Учет денежных средств

3.1.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются денежные средства, к которым в соответствии с НПА [/12/](#), [/13/](#) и [/35/](#) относятся:

- наличная валюта в кассе Банка/филиала;
- чеки в кассе Банка/филиала и чеки в пути (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- денежные средства в банкоматах и платежных терминалах;
- денежные средства в пути;
- монеты из золота, серебра, платины и палладия, являющиеся платежным средством на территории РФ.

Учет денежных средств в Банке ведется в соответствии с НПА [/12/](#) и нормативными документами Банка. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.1.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.1.2.1. Первоначальное признание

Поступление денежных средств в кассу Банка/филиала отражается в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах 202 «Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте», предназначенных для учета наличия и движения принадлежащих Банку наличной валюты, включая монеты из драгоценных металлов, являющиеся платежным средством на территории РФ.

При первоначальном признании иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте в аналитическом учете отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по ее номиналу и в российских рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

3.1.2.2. Последующая оценка

Рублевый эквивалент иностранной валюты, отраженный в бухгалтерском учете при первоначальном признании, переоценивается в соответствии с нормативными актами Банка России по мере изменения официального курса Банка России.

3.1.2.3. Прекращение признания

Банк прекращает признание денежных средств по следующим причинам:

- продажа Банком отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;
- выдача из банкоматов и касс Банка наличной валюты;
- получение документов по отосланным чекам (в том числе дорожным чекам), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, подтверждающих их получение банком-получателем;

- получение сообщения от банка-получателя о непринятии отосланных чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с приложением возвращенных, неоплаченных чеков;
- продажа монет из драгоценных металлов, являющихся платежным средством на территории РФ.

3.2. Учет драгоценных металлов

3.2.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются драгоценные металлы, к которым в соответствии с НПА [/15/](#) и [/30/](#) относятся:

- слитки золота, серебра, платины и палладия;
- монеты из золота, серебра, платины и палладия, за исключением монет, являющихся валютой РФ.

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с НПА [/12/](#), [/36/](#) и нормативными документами Банка. Банк совершает следующие операции с драгоценными металлами:

- покупка и продажа драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
- привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц (см. раздел 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики);
- размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставление займов в драгоценных металлах;
- предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов (см. раздел 3.11. [«Учет ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики);
- оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища (см. раздел 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.2.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.2.2.1. Первоначальное признание

3.2.2.1.1. Покупка

Операции с драгоценными металлами отражаются на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка в рублях по учетным ценам Банка России на драгоценные металлы, принимаемым в целях бухгалтерского учета и действующим на дату отражения операций в учете.

Счета 934, 940 «Требования по поставке драгоценных металлов» предназначены для учета требований к контрагентам (резидентам и нерезидентам) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами (сделками) с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Требования к контрагентам по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

Балансовые счета второго порядка 20302 «Золото» и 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)» предназначены для учета операций с драгоценными металлами в физической форме. Для совершения операций с драгоценными металлами в физической форме необходима лицензия или разрешение Банка России на осуществление операций с ними.

Перечисление драгоценных металлов возможно не только в физической форме, но и с использованием металлических счетов. Металлический счет – счет, открываемый Банком для осуществления операций с драгоценными металлами. Обезличенные металлические счета – счета, открываемые Банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению (см. раздел 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#)).

3.2.2.1.2. Размещение драгоценных металлов и предоставление займов в драгоценных металлах

Размещение драгоценных металлов и предоставление займов в драгоценных металлах ведется в соответствии с НПА [/12/](#), ВНД [/38/](#) и отражается в бухгалтерском учете на счетах 20311 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)», 20312 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)», 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях», 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах», 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» и 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

Рассчитанные проценты за отчетный период по предоставленному займу в драгоценных металлах отражаются в бухгалтерском учете на счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов.

3.2.2.2. Последующая оценка

Пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли (переоценка драгоценных металлов) осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену, определяемую Банком России, соответствующего драгоценного металла.

Переоценка счетов в драгоценных металлах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций на счете (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало операционного дня. Памятные монеты, являющиеся средством платежа на территории РФ, переоценке не подлежат, поскольку учитываются по цене приобретения.

Результаты текущей переоценки драгоценных металлов в связи с изменением цен на них отражаются на счетах 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» или 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».

3.2.2.3. Прекращение признания

Банк прекращает признание операций с драгоценными металлами может быть по следующим причинам:

- продажа драгоценных металлов;
- выдача драгоценных металлов с ответственного хранения (см. раздел 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики);
- возврат привлеченных и размещенных драгоценных металлов, в том числе займов (для учета возврата привлеченных драгоценных металлов см. раздел 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики).

3.2.2.3.1. Продажа

Счета 970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» и 964 «Обязательства по поставке драгоценных металлов» предназначены для учета обязательств перед контрагентами (резидентами и нерезидентами) по поставке драгоценных металлов в соответствии с заключенными договорами с даты их заключения до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Обязательства перед контрагентами по поставке драгоценных металлов подлежат переоценке в связи с изменением учетной цены на драгоценные металлы.

Продажа драгоценных металлов клиентам в физической форме отражается в бухгалтерском учете по соответствующему балансовому счету второго порядка 20302 «Золото», 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)».

3.2.2.3.2. Возврат размещенных драгоценных металлов, в том числе займов

Возврат размещенных драгоценных металлов и займов в драгоценных металлах осуществляется в соответствии с НПА [/12/](#), ВНД [/38/](#) и отражается в бухгалтерском учете на счетах 20311 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)», 20312 «Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)», 20315 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях», 20316 «Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах», 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» и 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах».

3.2.3. Порядок учета сделок купли/продажи драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора, но не позднее третьего рабочего дня.

Учет обязательств и требований осуществляется на счетах главы Г НПА [/12/](#) от даты заключения соответствующих сделок до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. Требования по поставке драгоценных металлов учитываются на внебалансовых счетах 940 «Требования по поставке драгоценных металлов», обязательства – на внебалансовых счетах 970 «Обязательства по поставке драгоценных металлов». Требования по поставке денежных средств учитываются на внебалансовых счетах 939 «Требования по поставке денежных средств», обязательства – на внебалансовых счетах 969 «Обязательства по поставке денежных средств». Рублевый

эквивалент требований/обязательств по поставке драгоценных металлов в главе Г НПА [/12/](#) отражается по учетной цене Банка России.

Требования и обязательства по поставке драгоценных металлов, учитываемые на счетах главы Г НПА [/12/](#), переоцениваются по мере изменения учетной цены Банка России.

3.3. Учет средств, размещенных в Банке России

3.3.1. *Определение объекта бухгалтерского учета*

Объектом бухгалтерского учета являются средства, размещенные в Банке России, к которым в соответствии с НПА [/5/](#) относятся (далее – «размещенные средства в Банке России»):

- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты;
- обязательные резервы, депонированные в Банке России.

Корреспондентский счет – вид счета, который Банк открывает в подразделении Банка России с целью отражения расчетов, которые проводятся Банком. Проценты по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, не начисляются.

Депозиты – средства, размещенные в Банке России на условиях возвратности, срочности и платности. Процентная ставка по депозитным операциям Банка России публикуется на сайте Банка России и в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы – средства, размещенные в Банке России в соответствии с требованиями законодательства, действующего в отношении кредитных организаций. На обязательные резервы, депонированные в Банке России, проценты не начисляются.

Учет размещенных средств в Банке России, ведется в соответствии с НПА [/37/](#), [/25/](#), [/24/](#) и ВНД Банка. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.3.2. *Основные положения бухгалтерского учета операций*

3.3.2.1. Средства на корреспондентских счетах в Банке России

3.3.2.1.1. *Первоначальное признание*

Корреспондентские отношения между Банком и Банком России осуществляются на основании заключенных договоров в соответствии с НПА [/37/](#), [/24/](#).

Операции по зачислению денежных средств, осуществленные по корреспондентскому счету на основании распоряжения о переводе денежных средств, отражаются на балансе Банка датой их проведения в платежной системе Банка России. Операции по зачислению денежных средств на корреспондентский счет подтверждаются выпиской из корреспондентского счета на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа (далее – «ЭСИД»).

Учет операций по корреспондентскому счету Банка ведется на балансовом счете 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

В случае уточнения реквизитов Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его

поступления в Банк. Если реквизиты не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат суммы невыясненного назначения расчетному подразделению Банка России.

3.3.2.1.2. Прекращение признания

Закрытие корреспондентского счета может происходить по инициативе Банка по его заявлению.

Операции по списанию денежных средств, осуществленные по корреспондентскому счету, отражаются на балансе Банка датой их проведения в платежной системе Банка России. Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета подтверждаются выпиской из корреспондентского счета на бумажном носителе или в виде ЭСИД.

3.3.2.2. Депозиты

3.3.2.2.1. Первоначальное признание

Отражение операции по размещению денежных средств в депозит, открываемый в Банке России, ведется на соответствующем счете 319 «Депозиты в Банке России» в соответствии со сроком размещаемого депозита.

3.3.2.2.2. Последующая оценка

В зависимости от срока размещения денежных средств в депозит отражаются проценты на соответствующем лицевом счете. Расчет процентов по депозиту начинается со дня, следующего за днем перечисления денежных средств в депозит, открытый в Банке России по день, определенный встречной заявкой Банка России, либо по дату досрочного изъятия средств (только для депозита до востребования). При исчислении суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Учет требований по получению процентов по депозитам отражается на счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов.

Расчет процентов по депозитным операциям осуществляется исходя из процентных ставок, устанавливаемых отдельными Указаниями Банка России.

3.3.2.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания средств, размещенных в Банке России, осуществляется в следующих случаях:

- истечение срока депозита;
- досрочное изъятие (только размещенного депозита до востребования).

Досрочное изъятие Банком средств, размещенных в депозит Банка России, не допускается, за исключением депозита до востребования. Депозиты, размещенные в Банке России, пролонгации не подлежат.

Возврат Банку суммы размещенного депозита до востребования осуществляется Банком России на следующий рабочий день после поступления обращения Банка с требованием возврата депозита до востребования платежным поручением на корреспондентский счет Банка. При этом обращение Банка в Банк России с требованием возврата суммы размещенного депозита до востребования в день поступления

(перечисления) денежных средств на счет по учету депозита, размещенный в Банке России, не допускается.

3.3.2.3. Обязательные резервы, депонированные в Банке России

3.3.2.3.1. *Первоначальное признание*

Учет обязательных резервов, депонируемых в Банке России, ведется в соответствии с НПА [/16/](#) и [/12/](#), а также ВНД [/39/](#). Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

Бухгалтерский учет движения обязательных резервов Банка, депонированных в Банке России, ведется на балансовых счетах 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России». Учет обязательных резервов ведется в валюте РФ. Остатки балансовых счетов по учету резервируемых обязательств в иностранной валюте за выходной или нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по официальным курсам иностранных валют по отношению к рублю, устанавливаемым Банком России на указанный день. Счета по учету обязательных резервов открываются только в балансе центрального аппарата Банка.

Отражение операций по регулированию размера обязательных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на основании полученных от уполномоченного структурного подразделения Банка России справок (сообщений) о регулировании размера обязательных резервов.

Внебалансовые счета 910 «Расчеты по обязательным резервам» предназначены для отражения сумм недовзноса в обязательные резервы в рублях и иностранной валюте, непереуведенной суммы невыполнения усреднения, а также сумм неуплаченных штрафов за нарушение обязательных резервных требований.

3.3.2.3.2. *Последующая оценка*

При установлении в результате проверки Банка России за последний отчетный период перевзноса Банк составляет и представляет расчет по результатам проверки не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем получения Банком акта проверки на основании протокола приема-передачи акта проверки или вручения Банку акта проверки, направленного заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

При проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов под отчетным периодом понимается период, устанавливаемый Банком России.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов по расчету, составленному по результатам проверки, в течение периода регулирования.

Банк обязан направить платежное поручение для перевода денежных средств на счета по учету обязательных резервов в погашение недовзноса в размере, указанном в сообщении о регулировании, полученном от уполномоченного структурного подразделения Банка России.

Уполномоченное структурное подразделение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по представленному Банком расчету и/или сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, перевод/списание которой

осуществлен/осуществлено по результатам регулирования размера обязательных резервов по расчету за предыдущий отчетный период, платежными поручениями, оформленными на основании распоряжения, на корреспондентский счет Банка, открытый в Банка России в валюте РФ.

3.4. Учет средств, размещенных в кредитных организациях

3.4.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются средства, размещенные в кредитных организациях, к которым в соответствии с НПА [/5/](#) относятся:

- средства на корреспондентских счетах;
- депозиты и кредиты.

Корреспондентский счет – вид счета, который Банк открывает в других кредитных организациях с целью отражения расчетов, которые проводятся Банком. Проценты, исходя из условий договора, могут начисляться на остаток средств по корреспондентскому счету.

Депозиты и кредиты – средства, размещенные в других кредитных организациях на условиях возвратности, срочности и платности. Процентная ставка по депозитам и кредитам определяется в соответствии с условиями договора.

3.4.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Учет средств, размещенных в кредитных организациях, ведется в соответствии с НПА [/12/](#) и внутренними нормативными документами Банка.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.4.2.1. Средства на корреспондентских счетах

3.4.2.1.1. Первоначальное признание

Учет корреспондентских отношений ведется на счете первого порядка 301 «Корреспондентские счета» с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам.

Счет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» предназначен для учета операций по корреспондентским отношениям Банка (банков-корреспондентов с Банком).

Счет 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» предназначен для учета денежных средств, принадлежащих Банку и числящихся на счетах, открытых в банках-нерезидентах.

При первоначальном признании по вышеуказанным счетам отражаются суммы переводов денежных средств, зачисленные Банком на корреспондентский счет, а также суммы поступивших наличных денежных средств. Операции с банками-нерезидентами осуществляются в соответствии с валютным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

Счета 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» и 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах» предназначен для учета стоимости драгоценных металлов, приобретенных Банком, зачисленных на счета клиентов без физической поставки; стоимости драгоценных

металлов, отправленных в физической форме в целях подкрепления корреспондентского счета, полученных в драгоценных металлах процентов, форвардных премий, премий по свопам.

Отражение в учете расчетных операций банка-респондента и банка-корреспондента может осуществляться как одной календарной датой, так и разными.

Дата перечисления платежа устанавливается с учетом срока прохождения расчетных документов и указывается банком-отправителем платежа. Подтверждением совершения операции по списанию или зачислению средств другим банком является выписка из корреспондентского счета, которая направляется банком-получателем платежа банку-отправителю платежа. При этом за дату перечисления платежа принимается день, за который дана выписка.

Для учета незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между Банком и другими кредитными организациями, в бухгалтерском учете используются счета 30221, 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

3.4.2.1.2. Прекращение признания

Списание денежных средств с корреспондентских счетов отражается в бухгалтерском учете по соответствующим счетам второго порядка 301 «Корреспондентские счета» при переводах денежных средств, перечисляемые банком-респондентом с корреспондентского счета.

3.4.2.2. Депозиты и кредиты

3.4.2.2.1. Первоначальное признание

Размещение денежных средств осуществляются только в безналичном порядке. Для учета размещения средств в рамках генеральных соглашений по межбанковским депозитам и кредитам открывается счет в разрезе сделок, заключенных в соответствии с договорами/тикетами/SWIFT и иными документами, подтверждающими условия заключения сделок.

Учет операций по размещению денежных средств осуществляется на соответствующем балансовом счете 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям», 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам», 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» и 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» в зависимости от вида и срока размещения.

3.4.2.2.2. Последующая оценка

В зависимости от срока размещения денежных средств проценты рассчитываются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня или на конец операционного дня - в соответствии с условиями заключенного договора.

При определении срока размещения денежных средств необходимо исходить из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического размещения денежных средств, по день планового исполнения банком-контрагентом обязательства по договору на размещение денежных средств включительно. В случаях, когда дата заключения договора и дата размещения денежных средств не совпадают, суммы на соответствующие счета по срокам относятся, исходя из даты размещения денежных

средств и плановой даты погашения требований. В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. Увеличение сроков размещения денежных средств отражается в бухгалтерском учете в том случае, если общий срок по соглашению/договору о размещении денежных средств с учетом изменений выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному соглашению/договору. В этом случае осуществляется перенос остатков задолженности с одного балансового счета второго порядка на другой, соответствующий новому сроку с учетом изменений.

При исчислении суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Рассчитанные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете в зависимости от срока сделки следующим образом:

- если сделка заключена на один день, то рассчитанные проценты отражаются в бухгалтерском учете в срок, предусмотренный условиями договора;
- если сделка заключена на срок свыше одного рабочего дня и дата исполнения в соответствии с условиями заключенной сделки – в текущем календарном месяце, рассчитанные проценты отражаются в бухгалтерском учете в срок, предусмотренный условиями договора;
- если сделка заключена на срок свыше одного рабочего дня и дата исполнения в соответствии с условиями заключенной сделки переходит в следующий календарный месяц, то рассчитанные проценты отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора.

Отражение процентных доходов по договорам на размещение денежных средств, предусматривающим изменение процентной ставки в зависимости от среднего фактического остатка денежных средств на счете, осуществляется в последний рабочий день месяца и на дату погашения. При этом отражение процентов производится с учетом последних чисел месяца, выпавших на нерабочие дни.

Учет требований по получению процентов за отчетный период по размещенным денежным средствам отражается на счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов.

3.4.2.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Порядок создания резервов на возможные потери по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях, регулируется НПА [/17/](#), [/19/](#) и ВНД [/10/](#).

Учет сумм доходов от восстановления (расходов от формирования) резервов ведется на соответствующих счетах 70601 «Доходы»/70606 «Расходы» и отражается в ОФР в разделе 5 «Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва на возможные потери по средствам, размещенным в кредитных организациях, понимается риск понесения убытков по причине неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом по совершенным операциям (заключенным сделкам).

Оценка рисков возможных потерь Банка в отношении требований по размещенным денежным средствам в других кредитных организациях осуществляется на индивидуальной основе.

В соответствии с внутренними нормативными документами Банка, требования по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях, классифицируются исходя из финансового положения банка-контрагента и качества обслуживания им долга. По результатам оценки финансового положения банка-контрагента и качества обслуживания им долга, Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потенциальных потерь Банком по размещенным денежным средствам, которые должны быть признаны при оценке факторов кредитного риска по размещенным денежным средствам без учета обеспечения.

Также учитывается наличие (отсутствие) защиты от риска невозврата средств в виде обеспечения со стороны банка-контрагента.

По результатам анализа, с учетом обеспечения, в соответствии с ВНД [/10/](#) Банк может скорректировать сумму первоначально рассчитанного расчетного резерва.

Резерв на возможные потери по денежным средствам, размещенным в других кредитных организациях, в том числе выраженных в иностранной валюте, определяется в валюте РФ. Уточнение ранее сформированного размера резерва на возможные потери по денежным средствам, размещенным в других кредитных организациях, может происходить в следующих случаях:

- в связи с изменением уровня кредитного риска,
- в связи с изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы размещенные денежные средства, по отношению к рублю, установленного Банком России,
- в связи с изменением качества обеспечения размещенных денежных средств.

В случае если размещенные денежные средства предоставлены в иностранной валюте, фактическая ссудная задолженность умножается на официальный курс иностранной валюты, установленный Банком России на дату уточнения размера резерва, при этом также учитывается наличие (отсутствие) обеспечения. Полученная величина умножается на выраженный в процентах норматив резервирования, соответствующий категории качества ссуды, указанный в ВНД [/10/](#).

3.4.2.2.4. Прекращение признания

Погашение (возврат) размещенных денежных средств и уплата процентов по ним осуществляются только в безналичном порядке.

Если день возврата размещенных денежных средств совпадает с выходным, праздничным днем, то срок размещения переносится на первый рабочий день, следующий за нерабочим днем, если иное не предусмотрено договором. При этом перенос размещенных денежных средств на счета до востребования не осуществляется. Сумма процентов рассчитывается, исходя из фактического количества календарных дней с даты, следующей за датой размещения денежных средств, по дату возврата денежных средств включительно, если иное не предусмотрено договором.

Возврат депозитов, кредитов, размещенных в кредитных организациях, отражается по соответствующим счетам 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» и 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам».

3.5. Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

3.5.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- ЦБСС;
- производные финансовые инструменты (детальное описание представлено в разделе 3.10. [«Учет производных финансовых инструментов»](#) настоящей Учетной политики).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.5.2. Основные положения бухгалтерского учета ЦБСС

3.5.2.1. Первоначальное признание

Под первоначальным признанием ЦБСС понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса центрального аппарата Банка (в бухгалтерском учете территориальные банки не имеют права формировать категории ценных бумаг) в связи с приобретением на нее права собственности. В бухгалтерском учете приобретенные бумаги отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

ЦБСС принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение и отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги. Долговые ЦБСС учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», долевые ЦБСС – на балансовых счетах 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

В стоимость приобретения по процентным (купонным) ЦБСС, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении, если иное не вытекает из условий договора.

Величина затрат, связанных с приобретением ЦБСС, является для Банка несущественной по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период. В этой связи все затраты по оплате услуг, связанные с приобретением ЦБСС, включая те, что отражаются как предварительные затраты на приобретение ЦБСС на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», Банк относит на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБСС. В случае если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ЦБСС, стоимость предварительных затрат также относится на операционные расходы. При этом основанием для списания сумм на расходы является решение не приобретать ЦБСС, оформляемое в установленном Банком порядке.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ (см. раздел 3.10. [«Учет производных финансовых инструментов»](#) настоящей Учетной политики).

3.5.2.2. Последующая оценка

После первоначального признания стоимость ЦБСС изменяется с учетом процентных доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход отражается в бухгалтерском учете по счетам 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов ежедневно с использованием метода эффективной ставки в соответствии с ВНД [/14/](#).

С момента первоначального признания и до прекращения признания, вложения в ЦБСС оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ЦБСС для переоценки вложений определяется в соответствии с ВНД [/12/](#).

ЦБСС подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов отчетного года.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Под вложения в ЦБСС резерв на возможные потери не формируется.

По ЦБСС, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости, переоцениваемый на ежедневной основе по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

3.5.2.2.1. Иерархия справедливой стоимости

Для последовательной и сопоставимой оценки справедливой стоимости и раскрытия в ее отношении информации применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включенных в методы оценки, используемых для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- к исходным данным уровня 1 иерархии справедливой стоимости относятся ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- к исходным данным уровня 2 иерархии справедливой стоимости относятся те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1. Исходные данные уровня 2 включают в себя:
 - ✓ ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
 - ✓ ценовые котировки в отношении аналогичных или идентичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
 - ✓ исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, такие как процентные ставки и кривые доходностей, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды;
 - ✓ подтверждаемые рынком исходные данные.
- к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости относятся ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства, оценка

которых осуществляется посредством расчетных моделей, общепринятых методов и использования предположений.

3.5.2.3. Прекращение признания, в том числе реклассификация

ЦБСС могут быть переклассифицированы и подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка, только если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок (балансовый счет 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»).

Перенос осуществляется по стоимости с учетом переоценки, отраженной на контрсчетах 50120 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» и 50121 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы». Вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок, учитываемые на балансовом счете 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», включаются в состав ЦБСС, если они учитывались в указанной категории до перехода в категорию не погашенных в срок.

Под прекращением признания ЦБСС понимается списание ценной бумаги с учета балансовых счетов в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

При частичном выбытии ЦБСС суммы переоценки, приходящиеся на выбывшие ЦБСС, не списываются, а регулируются при очередной переоценке. При полном выбытии данной категории ЦБСС соответствующего выпуска суммы переоценки, приходящиеся на этот выпуск, списываются на счета по учету доходов или расходов от переоценки.

При выбытии (реализации) ЦБСС их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Предварительные затраты на выбытие (реализацию) ценных бумаг учитываются на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» до момента списания на операционные расходы.

При выбытии (реализации) ЦБСС одного выпуска либо ЦБСС, имеющих один ISIN, центральный аппарат Банка списание с балансовых счетов второго порядка производит с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО», в стоимости выбывших (реализованных) ЦБСС учитывается стоимость ЦБСС, первых по времени зачисления. Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

При погашении ЦБСС датой выбытия является день исполнения эмитентом обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ЦБСС, определяемая в соответствии со статьей 29 НПА [/6/](#), либо дата прекращения обязательств по поставке ЦБСС зачетом встречных однородных требований, если такой способ прекращения обязательств согласован сторонами договора (сделки).

При списании с баланса ЦБСС с одной датой приобретения, первыми списываются ЦБСС, занесенные в реестр покупок за этот день самыми первыми. При этом первой по порядковому номеру сделке покупки соответствует первая по порядковому номеру сделка продажи, занесенная в реестры (файлы) покупок и продаж, соответственно. Реестры (файлы) покупок и продаж формируются по дате движения ЦБСС (дате поставки) торговым подразделением или соответствующим подразделением филиала Банка, которые определяют последовательность занесения сделок в данные реестры. Реестры (файлы) покупок и продаж по окончании дня передаются в подразделение, осуществляющее сопровождение и учет операций.

3.6. Учет вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

3.6.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ЦБНДП»), к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от необходимости по поддержанию ликвидности Банка или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги;
- ценные бумаги, которые при приобретении не вошли ни в одну из других категорий («оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения», инвестиции в ДЗО (см. раздел [3.9 «Учет инвестиций в дочерние и зависимые общества»](#) настоящей Учетной политики);

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.6.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.6.2.1. Первоначальное признание

Под первоначальным признанием ЦБНДП понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса центрального аппарата Банка (в бухгалтерском учете территориальные банки не имеют права формировать категории ценных бумаг) в связи с приобретением на нее права собственности. В бухгалтерском учете приобретенные бумаги отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

Долговые ЦБНДП учитываются на балансовых счетах 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», долевые ЦБНДП – на балансовых счетах 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Долевые ЦБНДП, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

По ЦБНДП, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости, переоцениваемый на ежедневной основе по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

ЦБНДП принимаются к учету на счетах центрального аппарата Банка по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). В стоимость приобретения по процентным (купонным) ЦБНДП, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении, если иное не вытекает из условий договора.

Величина затрат, связанных с приобретением ЦБНДП, является для Банка несущественной по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период. В этой связи все затраты по оплате услуг, связанные с приобретением ЦБНДП, включая те, что отражаются как предварительные затраты на приобретение ЦБНДП на балансовом счете 50905

«Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», Банк относит на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ЦБНДП. В случае если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ЦБНДП, стоимость предварительных затрат также относится на операционные расходы. При этом основанием для списания сумм на расходы является решение не приобретать ЦБНДП, оформляемое в установленном Банком порядке.

Если ценные бумаги приобретаются по договорам, являющимся ПФИ, стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ (более подробно см. раздел [3.10. «Учет производных финансовых инструментов»](#) настоящей Учетной политики).

3.6.2.2. Последующая оценка

После первоначального признания стоимость ЦБНДП изменяется с учетом процентных (купонных) доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход отражается в бухгалтерском учете по счетам 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов ежедневно с использованием метода эффективной ставки в соответствии с ВНД [/14/](#).

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ЦБНДП оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, за исключением ценных бумаг, учитываемых по себестоимости. Справедливая стоимость вложений в ЦБНДП определяется в соответствии с ВНД [/12/](#). ЦБНДП подлежат ежедневной переоценке по справедливой стоимости.

Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ЦБНДП данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ЦБНДП данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью.

Изменение переоценки отражается на счетах 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»/10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 50221, 50721 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»/50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы».

В случае, если надежная оценка справедливой стоимости становится невозможной, долевые ЦБНДП прекращают учитываться по справедливой стоимости и начинают учитываться по себестоимости путем переноса на счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости», при этом справедливая стоимость, являющаяся балансовой стоимостью долевых ЦБНДП на дату переноса, становится их новой величиной себестоимости. При переносе долевых ЦБНДП на счет 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»:

- суммы переоценки списываются со счетов 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»/10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 50721 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы»/50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»;
- под вложения в указанные долевые ЦБНДП создается резерв на возможные потери с отражением на счете 50719 «Резервы на возможные потери».

3.6.2.2.1. Иерархия оценок справедливой стоимости

Для последовательной и сопоставимой оценки справедливой стоимости и раскрытия в ее отношении информации применяется иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включенных в методы оценки, используемых для оценки справедливой стоимости, по трем уровням:

- к исходным данным уровня 1 иерархии справедливой стоимости относятся ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- к исходным данным уровня 2 иерархии справедливой стоимости относятся те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к уровню 1. Исходные данные уровня 2 включают в себя:
 - ✓ ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
 - ✓ ценовые котировки в отношении аналогичных или идентичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
 - ✓ исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, такие как процентные ставки и кривые доходностей, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам, подразумеваемая волатильность, кредитные спреды;
 - ✓ подтверждаемые рынком исходные данные.
- к исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости относятся ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства, оценка которых осуществляется посредством расчетных моделей, общепринятых методов и использования предположений.

3.6.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

На конец каждого отчетного периода Банк должен оценивать наличие объективного свидетельства обесценения ЦБНДП в соответствии с НПА [/17/](#).

3.6.2.3.1. Долговые ЦБНДП

При наличии признаков обесценения по долговым ЦБНДП Банк формирует резервы на возможные потери.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долговой ЦБНДП ниже стоимости ее приобретения служит первоначальным признаком ее обесценения. Существенным является снижение текущей справедливой стоимости/котировки (в процентном выражении) долговой ЦБНДП, использованной для целей переоценки в отчётности, по сравнению со средневзвешенной по объёму ценой приобретения (в процентном выражении, за вычетом начисленного линейного купона) более чем на 20%. При этом длительной является динамика снижения текущей справедливой стоимости/котировки долговой ценной бумаги за период более 6 месяцев до отчетной даты.

Данный анализ проводится на уровне отдельных выпусков долговых ценных бумаг.

В случае если текущая котировка (в процентном выражении) долговой ЦБНДП на отчётную дату ниже средневзвешенной по объёму стоимости покупки бумаги (в процентном выражении, за вычетом начисленного линейного купона) более чем на 20%,

необходимо провести подробный анализ изменения кредитного качества эмитента данной ЦБНДП с момента приобретения до отчётной даты.

Объективные свидетельства обесценения ЦБНДП включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Банку:

- любой очередной платёж по ЦБНДП был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платёжной системе и другими объективными обстоятельствами, не связанными с платёжеспособностью эмитента;
- значительные финансовые затруднения эмитента, о чем может свидетельствовать финансовая отчетность эмитента;
- предоставление кредитором уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становится вероятной;
- исчезновение активного рынка для данных ЦБНДП в результате финансовых затруднений эмитента;
- наличие информации о склонности к нарушениям эмитентом условий договора по аналогичным финансовым активам;
- наличие иной доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств с момента первоначального признания.

В дополнение к типам событий, описанным выше, объективное свидетельство обесценения долговой ЦБНДП включает информацию о значительных изменениях с неблагоприятным влиянием, имевших место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой эмитент осуществляет деятельность, указывающих на то, что первоначальная стоимость инвестиции в долговую ЦБНДП может не быть возмещена.

Если снижение справедливой стоимости ЦБНДП было признано в составе прочего совокупного дохода и при этом имеется объективное свидетельство обесценения этого актива (см. выше), то накопленный убыток, признанный в составе прочего совокупного дохода, должен быть реклассифицирован из состава добавочного капитала в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки, несмотря на то, что признание ЦБНДП не было прекращено.

По долговым ЦБНДП, оцениваемым после первоначального признания по справедливой стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки со счета 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» относятся на счет по учету операционных расходов (по соответствующим символам раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»). При этом разница от переоценки ценных бумаг, учтенная на контрсчете 50220 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы», списанию с этого счета не подлежит и продолжает учитываться до списания ценных бумаг со счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».

Сумма накопленного убытка, реклассифицированная из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка, согласно пункту выше, должна быть равна разнице между затратами на приобретение актива (за вычетом выплат, полученных в

погашение основной суммы, и амортизации) и его текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по таким ЦБНДП, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Если анализ кредитного качества эмитента не выявил фактов, свидетельствующих об обесценении ЦБНДП, и Банк ожидает получить контрактные денежные потоки по данной ЦБНДП в полной мере, данная ЦБНДП не признаётся обесцененной.

3.6.2.3.2. Долевые ЦБНДП

При наличии признаков обесценения по долевым ЦБНДП Банк формирует резервы на возможные потери.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ЦБНДП ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Для оценки обесценения долевой ЦБНДП определяется отклонение справедливой стоимости долевой ЦБНДП по состоянию на отчетную дату по сравнению со стоимостью её приобретения. Существенным является снижение текущей справедливой стоимости долевой ЦБНДП по сравнению с ценой её приобретения более чем на 30%. Длительной является динамика к снижению справедливой стоимости долевой ЦБНДП за период более 6 месяцев до отчетной даты. В некоторых случаях недостаточно простого сравнения цены покупки ЦБНДП с текущей справедливой стоимостью, необходима более детальная оценка волатильности цены ЦБНДП с применением статистического моделирования.

Данный анализ проводится на уровне отдельных выпусков долевых ценных бумаг.

Также необходимо оценить наличие объективных признаков обесценения у эмитента бумаги, таких как: событий, оказавших негативный эффект на эмитента в области технологий, рыночных и экологических условий, а также правовой среды, в которых эмитент осуществляет свою деятельность. Наличие таких признаков также может вести к признанию обесценения инвестиций в долевые ЦБНДП.

В случае если по состоянию на отчетную дату справедливая стоимость долевой ЦБНДП существенно снизилась по сравнению с ценой приобретения, необходимо проанализировать дальнейшую динамику изменения текущей справедливой стоимости/котировки данной ЦБНДП с отчетной даты до даты проведения теста на обесценение. Если после отчетной даты уровень цен повысился, и текущая справедливая стоимость/котировки свидетельствуют о восстановлении стоимости ЦБНДП и отсутствии критериев для признания обесценения ЦБНДП, то обесценение по таким ЦБНДП не признаётся в отчете о прибылях и убытках.

По результатам оценки наличия объективного свидетельства обесценения ЦБНДП Банк принимает решение о необходимости сформировать резервы на возможные потери по операциям с ЦБНДП в соответствии с НПА [/17/](#) и [/34/](#).

3.6.2.4. Прекращение признания, в том числе реклассификация

Стоимость ЦБНДП при невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок переносится на счет 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок».

Перенос осуществляется по стоимости с учетом переоценки, отраженной на контрсчетах 50220 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы», 50221 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы». При этом осуществляется списание сумм переоценки со счетов 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи», 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» на счета по учету операционных доходов или расходов.

ЦБНДП также могут быть переклассифицированы в категорию «удерживаемые до погашения» (балансовый счет 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения») в случае изменения намерений Банка относительно данных ценных бумаг.

Осуществление переклассификации ЦБНДП и их перенос на соответствующие балансовые счета производится с применением метода «ФИФО» по балансовой стоимости ЦБНДП на дату перевода с отнесением сумм накопленной переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»).

Очередность списания ЦБНДП, переведенных из одной категории в другую, устанавливается в соответствии с фактической (первоначальной) датой приобретения данных ЦБНДП с применением метода «ФИФО». Переводимые ЦБНДП отражаются на соответствующих лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, в день совершения операции с сохранением информации о дате их отражения на лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, с которых они переносятся. Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Под прекращением признания ЦБНДП понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Передача прав собственности на ЦБНДП по операциям, совершаемым на возвратной основе, является основанием для прекращения признания ЦБНДП только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с переданными ценными бумагами.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), возникших на дату реализации и прямо связанных с выбытием (реализацией). В случае возникновения затрат, связанных с выбытием (реализацией) ценных бумаг после их реализации, их стоимость подлежит учету в составе операционных расходов.

При выбытии (реализации) ЦБНДП одного выпуска либо ЦБСС, имеющих ISIN, центральный аппарат Банка производит списание с балансовых счетов второго порядка с применением метода «ФИФО». Согласно методу «ФИФО» при выбытии осуществляется

списание вложений в ЦБНДП, приобретенную первой по времени относительно даты реализации. Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

При списании с баланса ЦБНДП с одной датой приобретения, первыми списываются ЦБНДП, занесенные в реестр покупок за этот день самыми первыми. При этом первой по порядковому номеру сделке покупки соответствует первая по порядковому номеру сделка продажи, занесенная в реестры (файлы) покупок и продаж, соответственно. Реестры (файлы) покупок и продаж формируются по дате движения ЦБНДП (дате поставки) торговым подразделением или соответствующим подразделением филиала Банка, которые определяют последовательность занесения сделок в данные реестры. Реестры (файлы) покупок и продаж по окончании дня передаются в подразделение, осуществляющее сопровождение и учет операций.

При погашении ЦБНДП датой выбытия является день исполнения эмитентом обязательств по погашению ценной бумаги. Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ЦБНДП, определяемая в соответствии со статьей 29 НПА [/6/](#), либо дата прекращения обязательств по поставке ЦБНДП зачетом встречных однородных требований, если такой способ прекращения обязательств согласован сторонами договора (сделки).

3.7. Учет вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

3.7.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (далее – «ЦБУДП»), к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до даты погашения. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.7.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.7.2.1. Первоначальное признание

Под первоначальным признанием ЦБУДП понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса центрального аппарата Банка (в бухгалтерском учете территориальные банки не имеют права формировать категории ценных бумаг) в связи с приобретением на нее права собственности. В бухгалтерском учете приобретенные бумаги отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу.

ЦБУДП учитываются на балансовых счетах 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения». Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В стоимость приобретения по процентным (купонным) ЦБУДП, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении, если иное не вытекает из условий договора.

Величина затрат, связанных с приобретением ЦБУДП, является для Банка несущественной по сравнению с объемом проводимых операций, а также относительно совокупной величины расходов Банка за сопоставимый период. В этой связи все затраты по оплате услуг, связанные с приобретением ЦБУДП, включая те, что отражаются как предварительные затраты на приобретение ЦБУДП на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг», Банк относит на операционные расходы в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету

ЦБУДП. В случае, если Банк в последующем не принимает решение о приобретении ЦБУДП, стоимость предварительных затрат также относится на операционные расходы. При этом основанием для списания сумм на расходы является решение не приобретать ЦБУДП, оформляемое в установленном Банком порядке.

3.7.2.2. Последующая оценка

После первоначального признания стоимость ЦБУДП изменяется с учетом процентных (купонных) доходов, отражаемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. Процентный (купонный) доход отражается в бухгалтерском учете по счетам 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов ежедневно с использованием метода эффективной ставки в соответствии с ВНД [/14/](#). ЦБУДП не переоцениваются, при этом под вложения в ЦБУДП формируются резервы на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, не погашенные в срок, учитываемые на балансовом счете 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок», включаются в состав ЦБУДП, если они учитывались в указанной категории до перехода в категорию не погашенных в срок.

3.7.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

На конец каждого отчетного периода Банк должен оценивать наличие объективного свидетельства обесценения ЦБУДП в порядке, аналогичном указанному в разделе 3.6.2.3. [«Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета»](#) настоящей Учетной политики.

Если в соответствии с НПА [/17/](#) имеется объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения вложений в ЦБУДП, то Банк принимает решение о формировании резерва на возможные потери. Сумма резерва определяется исходя из категории качества актива в соответствии с НПА [/19/](#). Расходы по формированию резервов на возможные потери по ЦБУДП, а также рассчитанным по ним процентным доходам отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

В бухгалтерском учете резерв на возможные потери по вложениям в ЦБУДП отражается на счете 50319 «Резервы на возможные потери».

Создание/доначисление резервов на возможные потери отражается в бухгалтерском учете по соответствующим счетам расходов. Восстановление сумм резервов в установленных случаях отражается в бухгалтерском учете по соответствующим счетам доходов.

3.7.2.4. Прекращение признания, в том числе реклассификация

ЦБУДП могут быть переклассифицированы в категорию ЦБНДП в следующих случаях:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер), например:
 - ✓ ухудшение качества вложений вследствие повышения или реализации кредитного риска по эмитенту ценных бумаг, а именно:

- неисполнение, либо ненадлежащее исполнение эмитентом своих обязательств по данному выпуску ценных бумаг, либо по другим своим обязательствам;
- признание эмитента банкротом;
- предъявление существенных претензий эмитенту со стороны налоговых органов (в объеме более 5% балансовой стоимости активов эмитента в соответствии с ВНД [/13/](#));
- снижение внутреннего кредитного рейтинга на 5 ступеней и более, либо снижение кредитного рейтинга на любое количество ступеней при достижении рейтинга 21 и ниже.
- ✓ изменения в законодательстве или требованиях Банка России, вследствие которых Банк вынужден реализовать ряд ценных бумаг, удерживаемых до погашения;
- ✓ увеличение коэффициентов риска по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, для целей расчета обязательных нормативов Банка России.
- в случаях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в случаях реализации в объеме, не превышающем 5% от общей стоимости ценных бумаг категории ЦБУДП по состоянию на отчетную дату.

При осуществлении переклассификации ценных бумаг из категории ЦБУДП, в категорию ЦБНДП, и несоблюдении любого из условий, указанных выше, все ценные бумаги, находящиеся в категории ЦБУДП подлежат переклассификации в категорию ЦБНДП. В этом случае Банк не имеет права определять ценные бумаги в категорию ЦБУДП на протяжении двух лет, следующих за годом осуществления такой переклассификации.

Осуществление переклассификации ценных бумаг и их перенос на соответствующие балансовые счета производится с применением метода «ФИФО» по балансовой стоимости ценных бумаг на дату перевода. Очередность списания ценных бумаг, переведенных из одной категории в другую, устанавливается в соответствии с фактической (первоначальной) датой приобретения данных бумаг с применением метода «ФИФО». Переводимые ценные бумаги отражаются на соответствующих лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, в день совершения операции с сохранением информации о дате их отражения на лицевых счетах, открытых к балансовым счетам второго порядка, с которых они переносятся. Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

3.8. Учет операций по договорам РЕПО

3.8.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются операции по договорам прямого и обратного РЕПО, к которым в соответствии с НПА [/6/](#), [/12/](#) и [/39/](#) относятся операции купли-продажи ценных бумаг с обязательством их последующей продажи/выкупа.

В соответствии с НПА [/6/](#) под договором РЕПО признается договор (сделка), по которому одна сторона (продавец по договору РЕПО) обязуется в срок, установленный этим договором, передать в собственность другой стороне (покупателю по договору РЕПО) ценные бумаги, а покупатель по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (первая часть договора РЕПО) и по которому покупатель по договору РЕПО обязуется в срок, установленный этим договором, передать ценные бумаги в собственность продавца по договору РЕПО, а продавец по договору РЕПО обязуется принять ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (вторая часть договора РЕПО).

Компенсационные взносы по сделкам РЕПО представляют собой сумму денежных средств (количество ценных бумаг), которые первоначальный продавец (первоначальный покупатель) при определенных обстоятельствах должен перевести (поставить) контрагенту по сделке РЕПО и которые изменяют объем обязательств по второй части сделки РЕПО.

Маржинальные взносы представляют собой сумму денежных средств, рассчитываемую Банком, которую должен уплатить первоначальный продавец в пользу покупателя по сделке РЕПО в качестве обеспечения им своих обязательств по второй части сделки РЕПО, и не рассматриваемую в качестве предоплаты по второй части сделки РЕПО.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА и другими нормативными документами Банка, представлены ниже.

3.8.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.8.2.1. Прямое РЕПО

3.8.2.1.1. Первоначальное признание

При передаче прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции прямого РЕПО), Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, переданными по сделке РЕПО, то Банк прекращает признание этих ценных бумаг и отдельно признает в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче. Если Банк прекращает признание ценных бумаг, участвующих в сделке РЕПО, то такие операции отражаются как обычная сделка купли-продажи ценных бумаг (см. раздел [3.8.2.1.4. «Прекращение признания»](#) настоящей Учетной политики).

Если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, переданными по сделке РЕПО, то Банк и дальше признает эти ценные бумаги.

Ценные бумаги, переданные без прекращения признания, списываются с соответствующего балансового счета второго порядка и зачисляются, соответственно, на балансовые счета 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания». Акции и паи ДЗО переносятся с соответствующих балансовых счетов второго порядка балансового счета 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» на балансовый счет 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания». Метод «ФИФО» применяется внутри каждой категории ценных бумаг.

Денежные средства, полученные по первой части сделки прямого РЕПО, отражаются на балансовых счетах 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций», 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов», 32901 «Прочие средства, полученные от Банка России», а также на счетах прочих привлеченных средств 427-440 в зависимости от субъекта, внесшего средства.

3.8.2.1.2. Последующая оценка

После первоначального признания ценные бумаги, участвующие в сделке РЕПО, подлежат переоценке в зависимости от категории, в которую они отнесены. Переоценка ценных бумаг по ТСС, переданных без прекращения признания по 1-ой части сделки прямого РЕПО, осуществляется ежедневно в соответствии с НПА [/39/](#). ЦБУДП и ценные бумаги, ТСС которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Также осуществляется расчет процентов за использование денежных средств/ценных бумаг, если это оговорено в соглашении по сделке прямого РЕПО. Процентный доход/расход от размещения/привлечения денежных средств рассчитывается как сумма процентов от суммы основного долга на протяжении всего срока действия соответствующей сделки РЕПО по заявленной в условиях этой сделки ставке РЕПО. При отражении в бухгалтерском учете рассчитанных процентов по сделкам РЕПО осуществляется признание обязательств по уплате процентов/требований по получению процентов и предстоящих расходов/доходов.

Расчеты по компенсационным и маржинальным взносам осуществляются с использованием счетов 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям» и соответствующих счетов по учету прочих привлеченных/размещенных средств.

Требования по поставке ценных бумаг, за исключением долевых ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на внебалансовых счетах 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе», переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

3.8.2.1.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Требования по сделкам прямого РЕПО (на получение/возврат акций и долговых ценных бумаг) классифицируются исходя из финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга, оцениваемых в соответствии с требованиями ВНД [/10/](#). При наличии у заемщика одной или нескольких действующих сделок РЕПО присвоение категории качества по каждой вновь заключенной сделке РЕПО происходит на основании действующих классифицированных Банком сделок, применяя принцип «оценки по наихудшей из заключенных сделок РЕПО». При классификации сделок РЕПО в качестве существенного фактора, позволяющего оценить кредитный риск сделки как низкий и отнести сделку РЕПО в более высокую категорию качества, учитывается наличие

информации о качестве кредитной истории заемщика в Банке и/или других кредитных организациях.

Под суммой основного долга по сделке прямого РЕПО в целях формирования резерва понимается величина требований к контрагенту по возврату перечисленных денежных средств за ценные бумаги за вычетом возвращенных контрагентом денежных средств (включая переведенные им в обеспечение исполнения обязательств по сделке), без учета требований по получению процентных доходов.

3.8.2.1.4. Прекращение признания

Возврат ценных бумаг, переданных в заем, отражается обратной бухгалтерской записью. Ценные бумаги, переданные без прекращения признания, списываются с соответствующего балансового счета второго порядка 50118, 50218, 50318 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания», 50618, 50718 «Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания», и зачисляются на соответствующие счета по учету ценных бумаг. Акции и паи ДЗО переносятся с балансового счета 60118 «Акции, паи, переданные без прекращения признания» и зачисляются на соответствующие балансовые счета второго порядка 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по возврату ценных бумаг (исполнению второй части сделки РЕПО) Банк прекращает признание данных ценных бумаг.

При возврате ценных бумаг в бухгалтерском учете также осуществляются проводки по возврату привлеченных денежных средств по соответствующим счетам по учету прочих привлеченных средств.

В случае если у Банка возникают расходы по привлечению денежных средств по договору РЕПО, обязательство по возврату денежных средств по договору РЕПО составляет сумму привлеченных денежных средств, отраженных на соответствующих балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, и отраженных процентов.

В случае если у Банка возникают доходы от предоставления ценных бумаг по договору РЕПО, обязательство по возврату денежных средств по договору репо меньше суммы привлеченных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств, на сумму отраженных процентов.

3.8.2.2. Обратное РЕПО

3.8.2.2.1. Первоначальное признание

Сделка РЕПО может быть заключена путем заключения как одного, так и двух договоров. Если по сделке обратного РЕПО Банку были переданы права собственности на ценные бумаги вместе со значительной частью рисков и выгод, связанных с владением этими ценными бумагами, то такая операция признается сделкой купли-продажи и Банк имеет право начать признавать эти ценные бумаги.

На дату осуществления первой части сделки обратного РЕПО Банк не признает полученные по сделкам РЕПО ценные бумаги на балансовых счетах. Получение ценных бумаг (части ценных бумаг) по договору обратного РЕПО отражается в бухгалтерском учете по внебалансовому счету 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг.

Если на момент осуществления сделки РЕПО Банк получил накопленный купонный доход по полученным ценным бумагам по сделке обратного РЕПО, то Банк отражает накопленный купонный доход как прибыль/убыток в зависимости от условий соглашения по сделке РЕПО.

Денежные средства, переданные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

Ценные бумаги, полученные по операции обратного РЕПО, подлежат признанию в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору (второй части сделки) в соответствии с принципами, изложенными выше.

3.8.2.2.2. Последующая оценка

После первоначального признания ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО:

- могут продолжать учитываться на внебалансовом счете по учету ценных бумаг 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» до момента исполнения второй части сделки обратного РЕПО;
- могут быть переданы иному контрагенту по сделке прямого РЕПО;
- могут быть реализованы иному контрагенту по сделке купли-продажи.

Учет ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО и переданных по сделке прямого РЕПО, ведется на внебалансовом счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (на сумму требования по обратной поставке ценных бумаг) до момента исполнения обязательств по второй части сделки прямого РЕПО. В случае если ценные бумаги (часть ценных бумаг), полученные по сделке обратного РЕПО, были переданы по сделке прямого РЕПО, срок исполнения которой превышает срок исполнения сделки обратного РЕПО, то Банк для закрытия второй части сделки обратного РЕПО использует ценные бумаги, имеющиеся в его распоряжении (в том числе приобретенные в дату исполнения второй части сделки обратного РЕПО) и учитываемые на балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги, соответствующие переданным по сделке прямого РЕПО и учитываемым на внебалансовом счете 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО и проданные иному контрагенту, списываются с внебалансового счета 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», при этом одновременно на балансовом счете 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» отражаются денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг, и обязательство по обратной поставке ценных бумаг.

Расчеты по компенсационным и маржинальным взносам осуществляются с использованием счетов 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям» и соответствующих счетов по учету прочих привлеченных/размещенных средств.

Оценка ценных бумаг, имеющих рыночные котировки, осуществляется по справедливой стоимости, для ценных бумаг, не имеющих рыночные котировки – по цене, предусмотренной соглашением по сделке РЕПО.

Обязательства по обратной поставке ценных бумаг, за исключением долевого ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, учтенные на внебалансовых счетах 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

3.8.2.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Требования по сделкам РЕПО (по возврату денежных средств) классифицируются исходя из финансового положения контрагента и качества обслуживания им долга, оцениваемых в соответствии с требованиями ВНД [/10/](#). При наличии у заемщика одной или нескольких действующих сделок РЕПО присвоение категории качества по каждой вновь заключенной сделке РЕПО происходит на основании действующих классифицированных Банком сделок, применяя принцип «оценки по наихудшей из заключенных сделок РЕПО». При классификации сделок РЕПО в качестве существенного фактора, позволяющего оценить кредитный риск сделки как низкий и отнести сделку РЕПО в более высокую категорию качества, учитывается наличие информации о качестве кредитной истории заемщика в Банке и/или других кредитных организациях.

Под суммой основного долга по сделке обратного РЕПО в целях формирования резерва понимается величина требований к контрагенту по возврату перечисленных денежных средств за ценные бумаги за вычетом возвращенных контрагентом денежных средств (включая переведенные им в обеспечение исполнения обязательств по сделке), без учета требований по получению процентных доходов.

3.8.2.2.4. Прекращение признания

Возврат ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО, отражается в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Если ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО, были переданы по сделке прямого РЕПО, то для закрытия второй части сделки прямого РЕПО Банк:

- переводит денежные средства иному контрагенту;
- получает от иного контрагента ранее переданные ему ценные бумаги.

Далее Банк осуществляет возврат ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО.

Если ценные бумаги, полученные по сделке обратного РЕПО, были проданы иному контрагенту, то Банк приобретает ценные бумаги и восстанавливает их на внебалансовом счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе».

Далее Банк осуществляет возврат ценных бумаг, полученных по сделке обратного РЕПО.

В случае если у Банка возникают доходы от предоставления денежных средств по договору обратного РЕПО, требование по возврату денежных средств по договору обратного РЕПО составляет сумму предоставленных денежных средств, учтенных на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, и отраженных процентов.

В случае если у Банка возникают расходы по привлечению ценных бумаг по договору обратного РЕПО, требование по возврату денежных средств по договору обратного РЕПО составляет сумму размещенных денежных средств, учтенных на

балансовых счетах по учету прочих размещенных средств, за вычетом суммы отраженных процентов.

В случае неисполнения контрагентом обязательств по второй части сделки с обязательством обратного выкупа и наступлении срока обращения взыскания на предмет залога, предусмотренного сделкой обратного РЕПО, производится обращение взыскания на заложенное имущество (ценные бумаги) в соответствии с условиями сделки обратного РЕПО.

3.8.2.3. РЕПО с КСУ

3.8.2.3.1. Первоначальное признание

В качестве обеспечения по сделкам РЕПО, помимо обычных ценных бумаг, может также использоваться КСУ. КСУ представляет собой предъявительскую документарную неэмиссионную ценную бумагу с обязательным централизованным хранением, относящуюся к определенному пулу. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» присваивает один ISIN.

Выпущенные ЦК КСУ зачисляются на торговые счета депо. Полученные КСУ зачисляются на внебалансовый счет по учету ценных бумаг, полученных при внесении активов в имущественный пул, и отражаются в бухгалтерском учете по внебалансовому счету 90807 «Ценные бумаги, полученные при внесении активов в имущественный пул, формируемый клиринговой организацией-центральным контрагентом» на сумму номиналов КСУ, выпущенных для Банка.

Перечень имущества, принимаемого в определенный пул, согласно НПА [43/](#), определен решением НКЦ о формировании пула и может быть дополнен нормативными актами Банка России. Учет активов, внесенных участником в пул, осуществляется НКЦ обособленно на отдельном клиринговом регистре.

Сделки РЕПО с ЦК с КСУ заключаются в рублях и являются бездисконтными. При подаче заявки осуществляется проверка обеспеченности заявок под процентный риск.

Внесение денежных средств в пул может быть осуществлено следующими способами:

- путем внешнего перечисления на клиринговый счет ЦК (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»);
- путем перевода со счетов по учету обеспечения других рынков (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»);
- путем зачисления в пул денежных выплат, полученных от эмитента, по долговым обязательствам, внесенным в пул (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»);
- путем зачисления в пул денежных выплат, полученных от эмитента, по долевым ценным бумагам, внесенным в пул (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»).

Внесение в пул ценных бумаг осуществляется путем перевода ценных бумаг с торговых разделов торговых счетов депо Банка на субсчета депо клирингового счета депо ЦК.

В балансе Банка ценные бумаги продолжают учитываться на соответствующих счетах по учету вложений.

Бухгалтерский учет сделок РЕПО с КСУ у первоначального продавца-участника пула (в РЕПО передаются собственные КСУ Банка) осуществляется следующим образом:

- исполнение первой части договора РЕПО с КСУ:
 - ✓ передача КСУ (дебет счета 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»);
 - ✓ получение денежных средств (дебет счета 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств).

Отражение и уплата/получение процентов по РЕПО с КСУ осуществляются в общем порядке, установленном для сделок РЕПО.

- исполнение второй части договора РЕПО с КСУ:
 - ✓ получение КСУ (кредит счета 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»);
 - ✓ перечисление денежных средств (кредит счета 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения» в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств).

Бухгалтерский учет сделок РЕПО с КСУ у первоначального покупателя, а также сделок по передаче в РЕПО КСУ, полученных Банком (как участником пула, так и участником клиринга, не являющимся участником пула), по другим сделкам РЕПО, осуществляется в порядке, указанном в разделе 3.8.2.2. [«Обратное РЕПО»](#) настоящей Учетной политики в соответствии с НПА [/39/](#).

В случае неисполнения Банком денежных обязательств по сделкам РЕПО с КСУ с ЦК, ЦК осуществляет следующие процедуры:

- безакцептное списание российских рублей в сумме не обеспеченного средствами под исполнение итогового нетто-обязательства по денежным средствам с корреспондентского счета Банка в Банке России, с зачислением денежных средств на счет пула;
- заключение сделки своп или сделки купли-продажи валюты с зачислением полученных рублей на счет пула;
- заключение сделки РЕПО или сделки купли-продажи ценных бумаг (в том числе реализация активов Банка, внесенных в пул) с зачислением полученных рублей на счет пула.

Денежные средства, зачисленные в пул, направляются на погашение денежных обязательств по сделкам РЕПО с КСУ.

В случае неисполнения обязательств по возврату КСУ по сделкам РЕПО с КСУ с ЦК, ЦК осуществляет следующие процедуры:

- направляет расчетному депозитарию запрос на подбор ценных бумаг с указанием суммы, соответствующей количеству КСУ в не обеспеченном средствами под исполнение итогового нетто-обязательстве Банка;
- направляет в Банк России инкассовое поручение на безакцептное списание российских рублей в сумме, соответствующей количеству КСУ в не обеспеченном средствами под исполнение итогового нетто-обязательства Банка;
- переводит денежные средства в российских рублях со счетов обеспечения на счет обеспечения имущественного пула.

После проведения указанных процедур ЦК выпускает КСУ и исполняет обязательства по возврату КСУ по сделкам РЕПО с КСУ.

Бухгалтерский учет сделок РЕПО с КСУ с Банком России осуществляется следующим образом:

- исполнение первой части договора РЕПО с КСУ:
 - ✓ передача КСУ (дебет счета 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»);
 - ✓ получение денежных средств (дебет счетов по учету расчетов в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств).
- исполнение второй части договора РЕПО с КСУ:
 - ✓ получение КСУ (кредит счета 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе» в корреспонденции со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»);
 - ✓ перечисление денежных средств (кредит счетов по учету расчетов в корреспонденции со счетами по учету прочих привлеченных средств).

Бухгалтерский учет сделок РЕПО с КСУ с Банком России за счет КСУ, полученных Банком (как участником пула, так и участником клиринга, не являющимся участником пула), по другим сделкам РЕПО, осуществляется в порядке, указанном в разделе 3.8.2.2. [«Обратное РЕПО»](#) настоящей Учетной политики в соответствии с НПА [/39/](#).

В случае неисполнения Банком денежных обязательств Банк России предъявляет КСУ ЦК для выкупа. На основании информации, полученной от ЦК о выкупе КСУ, Банк осуществляет следующие действия:

- закрытие сделки РЕПО с КСУ с Банком России (счета 32901 «Прочие средства, полученные от Банка России», 47427 «Требования по получению процентов» на сумму денежных средств и рассчитанных процентов);
- списание с внебалансового учета выкупленных ЦК КСУ, ранее полученных по сделке РЕПО с КСУ с ЦК (счет 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»).

Списание обязательств перед ЦК по выкупленным КСУ отражается в бухгалтерском учете Банка на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

По сделкам РЕПО, включая сделки РЕПО с КСУ, резерв на возможные потери формируется в соответствии с пунктом 2.8 НПА [/17/](#).

3.8.2.3.2. Последующая оценка

Переоценка и выставление маржинального требования по имущественному пулу происходит ежедневно утром до начала торговой сессии по каждому «пульному» клиринговому счету с учетом базовых риск-параметров. Маржинальное требование по пулу может быть исполнено следующими способами:

- внесения имущества в имущественный пул;
- за счет заключения сделок продажи активов, внесенных в имущественный пул, и зачисления полученных денежных средств в пул;
- за счет заключения сделок РЕПО с КСУ.

Расчеты по компенсационным и маржинальным взносам осуществляются с использованием счетов 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами», 47422 «Обязательства по прочим операциям» и соответствующих счетов по учету прочих привлеченных/размещенных средств.

3.8.2.3.3. Прекращение признания

Вывод денежных средств из пула может быть осуществлен следующими способами:

- возврат денежных средств на корреспондентский счет Банка с клирингового счета ЦК (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»);
- путем перевода обеспечения на счета по учету обеспечения на других рынках (счет 30424 «Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения»).

Перевод ценных бумаг с субсчетов депо клирингового счета депо НКЦ на торговые счета депо участников пула/участников клиринга при выводе ценных бумаг из имущественного пула по поручению НКЦ осуществляется путем перевода ценных бумаг с субсчетов депо клирингового счета депо ЦК на торговый раздел торгового счета депо. В балансе Банка ценные бумаги продолжают учитываться на соответствующих счетах по учету вложений.

Погашаемые КСУ списываются с торговых счетов депо. Погашенные КСУ списываются с внебалансового счета по учету ценных бумаг, полученных при внесении активов в имущественный пул, на сумму номиналов погашенных КСУ.

3.9. Учет инвестиций в дочерние и зависимые общества

3.9.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются вложения в ДЗО, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся акции акционерных обществ, паи инвестиционных фондов, а также доли участия в уставных капиталах юридических лиц, на которые Банк оказывает существенное влияние или осуществляет контроль над управлением данным обществом/фондом/юридическим лицом. Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с НПА [/10/](#) и [/11/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.9.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.9.2.1. Первоначальное признание

На балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» учитываются акции и паи ДЗО, над управлением которыми Банк осуществляет контроль или оказывает значительное влияние на деятельность таких ДЗО.

В случае приобретения контроля над управлением или значительного влияния на деятельность ДЗО, при переносе на балансовый счет 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату получения контроля или значительного влияния.

На счете 602 «Прочее участие» ведется учет средств, направленных на приобретение долей для участия в уставных капиталах юридических лиц.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

В случае если Банк получил контроль над управлением либо значительное влияние на деятельность ДЗО, все акции, паи, доли участия такого ДЗО подлежат обязательной переклассификации из категории ЦБСС в категорию ЦБНДП.

3.9.2.2. Последующая оценка

Вложения в ДЗО не переоцениваются по справедливой стоимости.

3.9.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективного свидетельства обесценения инвестиций в ДЗО.

Считается, что обесценение инвестиций в ДЗО произошло и понесены убытки от обесценения в том и только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценения, возникшего в результате одного или нескольких событий, которые имели место с момента первоначального признания актива.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости инвестиции в ДЗО ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Для оценки обесценения инвестиции в ДЗО определяется отклонение справедливой стоимости инвестиции в ДЗО по состоянию на отчетную дату по сравнению со стоимостью её приобретения. Существенным является снижение текущей справедливой стоимости инвестиции в ДЗО по сравнению с ценой её приобретения более чем на 30%. Длительной является динамика к снижению справедливой стоимости инвестиции в ДЗО за период более 6 месяцев до отчетной даты. В некоторых случаях недостаточно простого сравнения цены покупки инвестиции в ДЗО с текущей справедливой стоимостью,

необходима более детальная оценка волатильности цены инвестиции в ДЗО с применением статистического моделирования.

Данный анализ проводится на уровне отдельных выпусков долевых ценных бумаг.

Также оценивается наличие объективных признаков обесценения у эмитента бумаги, таких как: событий, оказавших негативный эффект на эмитента в области технологий, рыночных и экологических условий, а также правовой среды, в которых эмитент осуществляет свою деятельность. Наличие таких признаков также может вести к признанию обесценения инвестиций в ДЗО.

В случае если по состоянию на отчетную дату справедливая стоимость инвестиции в ДЗО существенно снизилась по сравнению с ценой приобретения, Банк анализирует дальнейшую динамику изменения текущей справедливой стоимости/котировок данной инвестиции в ДЗО с отчетной даты до даты проведения теста на обесценение. Если после отчетной даты уровень цен на инвестиции в ДЗО повысился, а текущая справедливая стоимость/котировки свидетельствуют о восстановлении стоимости и отсутствии критериев для признания инвестиций в ДЗО обесцененными, то обесценение по таким инвестициям в ДЗО в отчете о прибылях и убытках не признается.

По результатам оценки наличия объективного свидетельства обесценения инвестиций в ДЗО Банк принимает решение о необходимости сформировать резервы на возможные потери по операциям с инвестициями в ДЗО в соответствии с НПА [/17/](#) и [/34/](#). Учет резервов на возможные потери в бухгалтерском учете ведется на счетах 60105, 60206 «Резервы на возможные потери».

3.9.2.4. Прекращение признания

В случае если Банк потерял контроль над управлением либо значительное влияние на деятельность ДЗО, Банк может принять решение о реализации таких инвестиций в ДЗО. Если стоимость инвестиций в ДЗО отражена в бухгалтерском учете в валюте номинала, то разница между их балансовой стоимостью и ценой продажи либо рублевым эквивалентом справедливой стоимости, определенным по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату прекращения признания, относится на балансовый счет по учету доходов или расходов (в ОФР соответствующие доходы или расходы отражаются по соответствующим символам раздела 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и раздела 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы» или раздела 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и раздела 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы»). Сумма ранее созданного резерва по инвестициям в ДЗО также относится на доходы при прекращении признания инвестиций в ДЗО.

В остальном порядок прекращения признания инвестиций в ДЗО аналогичен порядку, указанному в разделе 3.6.2.4. «Прекращение признания, в том числе реклассификация» настоящей Учетной политики.

3.10. Учет производных финансовых инструментов

Настоящий раздел Учетной политики представляет собой детальное описание бухгалтерского учета операций с ПФИ (включая первоначальное признание, последующую оценку и прекращение признания), отражаемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка в разделах 3.5. [«Учет финансовых активов, оцениваемых](#)

по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и/или 3.18. «Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

3.10.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются ПФИ, к которым в соответствии с НПА /6/, /18/ и /33/ относятся:

- договоры, за исключением договора РЕПО, предусматривающие одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны 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, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативными актами Банка России и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны 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 и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом. При этом поставочные договоры, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, валюта или товары, заключаемые на внебиржевом рынке, являются ПФИ, если это согласовано сторонами договора в Соглашении или при заключении сделки и указано в Соглашении и/или документации по сделке. В ином случае такие договоры не являются ПФИ;

- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, либо в соответствии со спецификацией организатора торговли или договором с брокером. Договоры, заключаемые в рамках Международной ассоциации свопов и деривативов (далее – «ИСДА»), .

- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся ПФИ, но предусматривающие поставку/продажу базисного

(базового) актива не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора. Рабочие дни определяются в соответствии с пунктом 1.3. части III НПА [/12/](#) или в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике, если это вытекает из условий договора (сделки).

ПФИ подразделяются на поставочные и расчетные договоры.

Основными видами ПФИ являются форвардные договоры, фьючерсные договоры, свопы и опционные договоры.

Отражение операций ПФИ со специфическими условиями (варранты, облигации с привязкой к внутреннему валовому продукту и пр.), порядок учета которых не определен и/или отличается от порядка, указанного в данном разделе настоящей Учетной политики, осуществляется в соответствии с требованиями НПА [/18/](#) на основании Письма об определении схемы бухгалтерского учета.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.10.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Бухгалтерский учет операций ведется в соответствии с НПА [/12/](#), [/18/](#) и [/40/](#).

3.10.2.1. Первоначальное признание

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

На дату заключения договора требования или обязательства отражаются по ТСС (официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене) либо по цене/курсу, определенной/определенному договором, если справедливая стоимость не может быть определена.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ, включают в себя:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- комиссии и сборы бирж, клиринговых и расчётных организаций, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне) признаются операционными расходами с отражением в ОФР по соответствующей статье.

Для бухгалтерского учета используются следующие счета:

- для учета справедливой стоимости: 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» /52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод»; 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов» /70614 «Расходы по производным финансовым инструментам» – парные счета, в рублях, для каждого контракта;

- для учета требований/обязательств глава А НПА [/12/](#): 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)» /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)»;
- для учета требований/обязательств глава Г НПА [/12/](#): в инвалюте, рублях, для каждого контракта; счета выбираются в зависимости от базисного (базового) актива;
- для учета выбытия (реализации) драгоценных металлов, иностранной валюты, ценных бумаг: 612 «Выбытие и реализация»;
- для учета выбытия ПФИ: счет 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

3.10.2.1.1. Справедливая стоимость ПФИ равна нулю

В случае если на дату первоначального признания форвардного/фьючерсного договора его справедливая стоимость равна нулю, бухгалтерские записи на балансовых счетах на эту дату не осуществляются.

3.10.2.1.2. Справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, Банк отражает ПФИ в зависимости от того, является ли ПФИ активом или обязательством:

- если активом, то на счете 52601 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается увеличение экономических выгод» одновременно с отнесением суммы положительной стоимости на счет доходов 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов»;
- если обязательством, то на счете 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» одновременно с отнесением суммы отрицательной стоимости на счет расходов 70614 «Расходы от производных финансовых инструментов».

3.10.2.1.3. Справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у одной из сторон имеется обязательство по уплате денежной суммы

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у одной стороны имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, Банк отражает ПФИ в следующем порядке.

В случае если у контрагента Банка есть обязательство по уплате денежных сумм перед Банком, то Банк отражает:

- требование по получению денежной суммы от контрагента на счете 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 расчетов;

- денежные средства, причитающиеся к получению, на счете 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод».

По мере осуществления расчетов сумма полученных денежных средств списывается со счета 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 случае если у Банка есть обязательство по уплате денежных сумм перед контрагентом Банком, то Банк отражает:

- обязательство по уплате денежных сумм на счете 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 расчетов;
- денежные средства, причитающиеся к уплате, на счете 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

По мере осуществления расчетов сумма уплаченных денежных средств списывается со счета 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)».

Аналогичный порядок учета используется Банком при заключении опционного договора.

3.10.2.1.4. Особенности расчетных договоров

Если по расчетному договору базисным (базовым) активом является иностранная валюта/драгоценные металлы/ценные бумаги, то отражение требований и обязательств аналогично порядку, установленному для поставочных договоров.

Если по расчетному договору базисным (базовым) активом является товар, то товарные сделки отражаются на счетах по учету требований или обязательств по поставке прочих базисных (базовых) активов или обязательств или требований по уплате денежных средств (осуществлению расчетов).

Если по расчетному договору базисным (базовым) активом является процентная ставка, то сумма, установленная договором, исходя из которой стороны рассчитывают предстоящие платежи, отражается как на счетах требований, так и на счетах обязательств по поставке денежных средств. Подлежащие получению и уплате процентные платежи учитываются на отдельных лицевых счетах в качестве требований и обязательств по поставке денежных средств. В дату заключения договора суммы денежных средств, подлежащие получению и уплате, рассчитываются до окончания срока договора, исходя из процентных ставок, действующих на дату заключения договора. По мере изменения процентной ставки или других переменных осуществляется перерасчет указанных сумм. При наступлении даты процентного платежа (фактической уплаты или получения) учет требований и обязательств по нему на счетах главы Г НПА [/12/](#) прекращается.

Если по расчетному договору базисным (базовым) активом являются индексы и иные аналогичные показатели, то в случае, когда Банк является покупателем контракта, требование по нему формируется как стоимостное значение, определяемое при заключении контракта, обязательство – расчетное стоимостное значение, определяемое в соответствии с правилами торговли и спецификацией контракта. Переоценка требования будет осуществляться в том случае, если его значение определяется в иностранной валюте, обязательства – в связи с изменением переменных, участвующих в расчете его значения.

Если по расчетному договору базисным (базовым) активом являются индексы и иные аналогичные показатели, то в случае, когда Банк является продавцом контракта, требование по нему формируется как расчетное стоимостное значение, определяемое в соответствии с правилами торговли и спецификацией контракта, обязательство – как стоимостное значение, определяемое при заключении контракта. Переоценка требования будет осуществляться в связи с изменением переменных, участвующих в расчете его значения, обязательства – в том случае, если оно выражено в иностранной валюте.

3.10.2.2. Последующая оценка

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению/уплате денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, учетной цены на драгоценные металлы, рыночной цены, колебанием ставок, индексов или других переменных, подлежат переоценке.

Оценка справедливой стоимости ПФИ, расчет ТСС ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно в соответствии с ВНД [/12/](#), вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет.

Активным рынком в целях оценки стоимости ПФИ/договоров, на которые распространяется НПА [/18/](#), признается рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. В ином случае рынок признается неактивным.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учет ее изменений осуществляется в валюте РФ.

Справедливая стоимость ПФИ/договоров, на которые распространяется НПА [/18/](#), обращающихся на бирже, рассчитывается по соответствующим средневзвешенным ценам, или ценам закрытия биржи, или другим публикуемым организаторами торгов ценам.

Справедливая стоимость ПФИ/договоров, на которые распространяется НПА [/18/](#), заключенных на внебиржевом рынке, является расчетной. Расчет справедливой стоимости таких ПФИ производится в соответствии с ВНД [/12/](#).

Изменение справедливой стоимости ПФИ, которое приводит к уменьшению стоимостной оценки ПФИ, представляющего собой актив (либо увеличению стоимостной оценки ПФИ, представляющего собой обязательство), по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки Банк отражает на счете 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» (52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод») в корреспонденции с соответствующим сисмоволом доходов или расходов.

Изменение справедливой стоимости ПФИ, которое приводит к увеличению стоимостной оценки ПФИ, представляющего собой актив (либо уменьшению стоимостной оценки ПФИ, представляющего собой обязательство), по состоянию на текущую дату по сравнению с состоянием на дату предыдущей оценки Банк отражает на счете 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» (52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод») в корреспонденции с соответствующим сисмоволом доходов или расходов.

По ПФИ, для которых предусмотрены маржинальные взносы, изменение справедливой стоимости компенсируется за счет маржинальных взносов. Порядок учета маржинальных взносов по ПФИ аналогичен порядку, изложенному в разделе 3.8. [«Учет операций по договорам РЕПО»](#) настоящей Учетной политики.

3.10.2.2.1. Промежуточные платежи

Промежуточными платежами, осуществляемыми во исполнение обязательств по ПФИ в течение срока его действия, могут быть вариационная маржа и прочие промежуточные платежи. При этом сумма платежа по прочим промежуточным платежам одной из сторон может быть определена на основании фиксированных в договоре цен/цены или значений базисного (базового) актива.

Перечисление Банком денежных средств в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ отражается в бухгалтерском учете на счетах по учету расчетов и прочих размещенных средств.

Поступление денежных средств от контрагента в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ либо получение Банком денежных средств, ранее перечисленных/внесенных в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ, отражается в бухгалтерском учете на счетах по учету денежных средств и расчетов.

Возврат контрагенту денежных средств, ранее перечисленных/внесенных им в целях обеспечения исполнения обязательств по ПФИ, отражается в бухгалтерском учете на соответствующих счетах по учету расчетов и прочих привлеченных средств.

3.10.2.2.1.1. Вариационная маржа

Вариационная маржа отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

Изменение справедливой стоимости ПФИ по состоянию на дату возникновения требований и/или обязательств по уплате в соответствии с договором суммы вариационной маржи отражается в бухгалтерском учете аналогично порядку, изложенному выше, когда на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ.

Сумма требований по получению и обязательств по уплате вариационной маржи отражается на счете 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

По мере осуществления расчетов требования или обязательства на получение/уплату вариационной маржи списываются со счета 47408 или 47407 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов.

3.10.2.3. Прекращение признания

3.10.2.3.1. Поставочный договор

3.10.2.3.1.1. Покупка базисного (базового) актива

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на 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)» в соответствующих валютах.

3.10.2.3.1.2. Продажа базисного (базового) актива

По договору, в результате которого производится продажа базисного (базового) актива, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на 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)» в соответствующих валютах.

Выбытие (реализация) базисного (базового) актива в бухгалтерском учете отражается на счете 612 «Выбытие и реализация».

По своп договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта и в случае если исполнение первой части договора осуществляется не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, операции, совершаемые в период действия такого договора, отражаются в бухгалтерском учете с применением счета 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

По своп договорам, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта и в случае если исполнение первой части договора осуществляется не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора, операции, совершаемые в период действия такого договора, отражаются в бухгалтерском учете без использования счета 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам».

3.10.2.3.2. Расчетный договор

При прекращении признания ПФИ, в результате которого не производится поставка базисного (базового) актива, включая договор, условия которого не предусматривают поставку базисного (базового) актива, договор, предусматривающий либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре (в том числе путем зачета), уступку всех требований и обязательств по договору (продажу ПФИ до наступления срока исполнения договора), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счета.

Вспомогательный счет 61601 «Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам» используется при выбытии расчетных договоров.

Финансовый результат, определенный на вышеуказанном вспомогательном счете, при прекращении признания ПФИ той же датой подлежит отнесению на счета по учету доходов от ПФИ (расходов по ПФИ) (в ОФР указанные доходы отражаются по символам подразделов 1 - 5 раздела 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 2 «Операционные доходы», расходы - по символам подразделов 1 - 5 раздела 5 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 4 «Операционные расходы»).

3.10.2.3.3. Особенности опционных договоров

Прекращение опционного договора может быть в следующих случаях:

- исполнение опциона;
- неисполнение опциона.

В случае исполнения опциона учет сумм требований и обязательств по опционному договору аналогичен порядку, указанному выше.

В случае неисполнения опциона суммы требований и обязательств по опционному договору списываются с соответствующих счетов главы Г НПА [/12/](#).

3.10.3. Маржируемые опционы на фьючерсный контракт

3.10.3.1.1. Первоначальное признание

Базисным (базовым) активом маржируемого опциона на фьючерсный контракт является расчетный фьючерсный контракт.

Датой первоначального признания маржируемого опциона в бухгалтерском учете является дата его заключения. Маржируемый опцион, представляющий собой актив (вариационная маржа положительная), отражается на балансовых счетах 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» и 70613 «Доходы от производных финансовых инструментов». Маржируемый опцион, представляющий собой обязательство (вариационная маржа отрицательная), отражается на балансовых счетах 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод» и 70614 «Расходы по производным финансовым инструментам».

В момент заключения сделки происходит не движение реальных денежных средств на счетах сторон, а резервирование гарантийного обеспечения.

По итогам каждого клиринга на счета сторон зачисляется/списывается вариационная маржа вплоть до дня истечения/исполнения срока опциона.

3.10.3.1.2. Последующая оценка

Контракты являются маржируемыми, то есть существует обязательство по уплате вариационной маржи. Вариационная маржа рассчитывается и уплачивается в период с первого дня заключения контракта до последнего дня заключения контракта включительно. Размер вариационной маржи зависит от изменения значений базисного (базового) актива. Вариационная маржа приравнивается к изменению справедливой стоимости фьючерсного контракта, и стоимость контракта на конец дня после уплаты вариационной маржи равна нулю (справедливая стоимость считается оплаченной).

Порядок получения/уплаты вариационной маржи аналогичен порядку, указанному в разделе 3.10.2. «Основные положения бухгалтерского учета» настоящей Учетной политики.

3.10.3.1.3. Прекращение признания

При исполнении опциона перечисляется вариационная маржа, а также высвобождаются средства, ранее зарезервированные под гарантийное обеспечение. Банк также прекращает признания опциона и осуществляет первоначальное признание фьючерсного контракта в порядке, изложенном в разделе 3.10.2.1. [«Первоначальное признание»](#) настоящей Учетной политики.

В остальном порядок прекращения признания маржируемого опциона на фьючерсный контракт аналогичен порядку, указанному в разделе 3.10.2.3.3. [«Особенности опционных договоров»](#) настоящей Учетной политики.

3.10.4. Структурные депозиты

3.10.4.1.1. Первоначальное признание

Под структурным депозитом понимается сделка по привлечению денежных средств клиентов в структурный бивалютный депозит или структурный депозит с плавающим доходом.

Структурный бивалютный депозит – структурный депозит, в соответствии с условиями которого, валюта возврата суммы депозита зависит от курса валюты размещения депозита по отношению к альтернативной валюте на дату фиксинга, согласованную при заключении сделки:

- если на дату фиксинга курс валюты размещения по отношению к альтернативной валюте меньше¹ или равен целевому курсу, возврат суммы депозита осуществляется в валюте размещения (значение целевого курса согласуется при заключении сделки);
- если на дату фиксинга курс валюты размещения по отношению к альтернативной валюте больше², чем целевой курс, возврат суммы депозита осуществляется в альтернативной валюте. В этом случае Банк осуществляет исполнение встроенного опциона, результатом чего является конверсия суммы депозита из валюты размещения в альтернативную валюту по целевому курсу;
- независимо от значения курсов валют, Банк уплачивает проценты, рассчитанные по депозиту в валюте размещения депозита по ставке, согласованной при заключении сделки³.

Привлечение денежных средств клиента в структурный бивалютный депозит экономически эквивалентно привлечению средств в простой депозит и продаже клиентом Банку опциона, в случае исполнения которого Банк осуществляет конверсию суммы депозита из валюты размещения в альтернативную валюту по целевому курсу. Для целей бухгалтерского учета срочные инструменты, встроенные в структурный депозит, признаются производными финансовыми инструментами.

¹ Больше, в случае использования обратного курса Альтернативной валюты к Валюте размещения.

² Меньше, в случае использования обратного курса Альтернативной валюты к Валюте размещения.

³ Условиями Сделки также может быть предусмотрена возможность возврата в Альтернативной валюте не только суммы депозита, но и рассчитанных процентов

Структурный депозит с плавающим доходом – структурный депозит, доход клиента по которому складывается из дохода по фиксированной процентной ставке, а также из плавающего дохода, сумма которого зависит от изменения цены (значения) базисного (базового) актива или соотношения цен (значений) базисных (базовых) активов, в соответствии с условиями, установленными договором структурного депозита.

Привлечение денежных средств клиента в структурный депозит с плавающим доходом экономически эквивалентно привлечению средств в простой депозит и заключению с клиентом расчетной сделки с производным финансовым инструментом или с набором производных финансовых инструментов. Встроенные производные финансовые инструменты в структурные депозиты с плавающим доходом выделяются из депозита в целях бухгалтерского учета и признаются в качестве производных финансовых инструментов.

Порядок бухгалтерского учета по операциям привлечения средств клиентов в структурные депозиты осуществляется в соответствии с НПА [/12/](#) и [/18/](#).

3.10.4.1.2. Последующая оценка

Ежедневный расчет текущей справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов осуществляется аналогично расчету обычных производных финансовых инструментов в соответствии с ВНД [/12/](#).

3.10.4.1.3. Прекращение признания

В дату возврата структурного депозита с плавающим доходом формируются итоговые обязательства Банка перед клиентом в размере депозита, процентов, рассчитанных по фиксированной ставке, и финансового результата от исполнения встроенных производных финансовых инструментов, что эквивалентно результату сальдирования суммы депозита, процентов, рассчитанных по обычной ставке и обязательств и требований Банка по встроенным производным финансовым инструментам.

3.10.5. Структурный депозит с привязкой к цене драгоценных металлов

3.10.5.1.1. Первоначальное признание

Продукт представляет собой смешанный договор: депозит и продаваемый клиентом Банку расчетный ванильный опцион пут на продажу драгоценного металла по заранее определенной цене исполнения в дату исполнения.

Структурный депозит с привязкой к цене драгоценных металлов представляет собой структурный депозит с плавающим доходом, в который встроен расчетный ванильный опцион пут на драгоценный металл, и при этом общая выплата Клиенту при возврате депозита в оговоренную по договору дату состоит из следующих компонентов: 1)(а) номинал депозита и (б) совокупный доход, состоящий из базовой ставки и премии по опциону, уменьшенные в случае исполнения опциона на 2) результат исполнения опциона. При этом итоговая выплата с учетом исполнения опциона может быть меньше, чем размер размещенного депозита.

3.10.5.1.2. Прекращение признания

Выплата клиенту при досрочном возврате депозита состоит из следующих компонентов: 1) (а) номинал депозита, (б) совокупный доход, состоящий из ставки за период до даты досрочного возврата и части премии по опциону, пропорциональной истекшему периоду до даты досрочного возврата; 2) за вычетом справедливой стоимости⁴ опциона на дату досрочного возврата. При этом итоговая выплата может быть меньше, чем размер размещенного депозита.

3.11. Учет ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями

3.11.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся денежные средства (драгоценные металлы, ценные бумаги), предоставленные юридическим (включая Минфин РФ, финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления, индивидуальных предпринимателей) и физическим лицам на возвратной основе по кредитным договорам и по договорам, отличным от кредитных, соответственно. Порядок предоставления ссуд и прочих размещенных средств клиентам Банка определяется ВНД [/15/](#), [/34/](#) и [/36/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА и ВНД, представлены ниже.

3.11.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.11.2.1. Первоначальное признание

Основными документами, определяющими учет операций кредитования в Банке, являются НПА [/12/](#) и ВНД [/4/](#).

Ссуды и прочие размещенные средства, предоставленные клиентам, отражаются по балансовой стоимости и регулярно проверяются на наличие/отсутствие обесценения, в результате которого принимается решение о создании соответствующей суммы резерва на возможные потери.

Выдача ссуды и/или прочих размещенных средств осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на счет клиента, не являющегося кредитной организацией. Выдача ссуды может осуществляться единовременно на основании кредитного договора или частями на основании договора об открытии возобновляемой/невозобновляемой кредитной линии. Размещение прочих размещенных средств осуществляется на основании договора, отличного от кредитного.

Остаток задолженности по предоставленной ссуде и/или прочим размещенным средствам (сумма основного долга) отражается в бухгалтерском учете на соответствующих балансовых счетах второго порядка и является балансовой стоимостью ссуды и/или прочих размещенных средств.

⁴ В целях данного пункта справедливая стоимость рассчитывается в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом

3.11.2.2. Последующая оценка

Банк учитывает ссуды и/или прочие размещенные средства, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, по первоначальной стоимости. Изменение стоимости ссуд и/или прочих размещенных средств, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, происходит по мере уплаты клиентами задолженности, в том числе посредством досрочных частичных погашений.

Рассчитанные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день месяца, и в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом, не являющимся кредитной организацией.

Процентные доходы, получение которых является проблемным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет процентного дохода, получение которого является проблемным, по операциям предоставления ссуд и/или прочих размещенных средств клиентам, не являющимся кредитными организациями, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Порядок отражения процентных доходов, получение которых в соответствии с разделом 3.28. «Признание доходов и расходов» настоящей Учетной политики является проблемным, представлен в разделе 3.29.1.2. «Учет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями» подраздела 3.29.1.2.1. «Процентные доходы, получение которых является проблемным».

Принципы признания процентных и непроцентных доходов/расходов по предоставленным ссудам и/или прочим размещенным средствам определены в НПА /21/ и разделе 3.28. «Признание доходов и расходов» настоящей Учетной политики Банка.

Процентные доходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

3.11.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями НПА /19/, ВНД /10/ и /43/. Банком применяется оценка ссуд и/или прочих размещенных средств на портфельной и индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва.

По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности. В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска – ссуды, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства на стандартных условиях, определенных нормативными документами Банка, а также в рамках индивидуальных схем кредитования, утвержденных

отдельными решениями коллегиальных органов Банка. Мониторинг факторов кредитного риска отдельно по каждой из ссуд, включенных в портфель однородных ссуд, осуществляется в случае поступления в Банк документов или информации, свидетельствующих об изменении существенных факторов, влияющих на принадлежность ссуды к портфелю/конкретному субпортфелю. Анализ уровня кредитного риска портфелей/субпортфелей однородных ссуд/групп стандартных и обесцененных ссуд осуществляется не реже одного раза в три месяца.

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

С целью определения размера резерва на возможные потери элементы расчетной базы резерва: остатки на балансовых счетах, – классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, Банку стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);
- III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);
- IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);
- V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва на возможные потери, то есть резерва, понимаемого в соответствии с пунктом 1.4 НПА [/17/](#) и отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь Банка без учета факта наличия и качества обеспечения определяется в соответствии с показателями следующей таблицы:

Классификация	Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы
I категория качества	0%
II категория качества	от 1- до 20%
III категория качества	от 21- до 50%
IV категория качества	от 51- до 100%
V категория качества	100%

При определении итогового значения резерва на возможные потери Банк также учитывает полученное обеспечение (недвижимость, товары в обороте, оборудование, поручительства, иное имущество) в соответствии с ВНД [/10/](#).

Суммы поручительств и договоров страхования ЭКСАР отражаются в бухгалтерском учете в объеме, обеспечивающем исполнение требований Банка, в обеспечение которых они получены.

Банк также принимает в качестве обеспечения эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги, при этом в бухгалтерском учете территориальные банки не имеют права формировать категории ценных бумаг. Однако в случае погашения проблемной ссудной задолженности или в результате реструктуризации ссудной задолженности, при наличии договора об отступном, ценные бумаги, относящиеся к одной из трех категорий («оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения»), отражаются в балансе центрального аппарата Банка. Иные ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, сберегательные сертификаты), а также доли участия могут учитываться в балансе территориальных банков.

3.11.2.4. Прекращение признания

Основаниями для прекращения признания предоставленных ссуд и/или прочих размещенных средств являются:

- ✓ погашение суммы задолженности по предоставленным клиентам ссудам и прочим размещенным средствам, включая, но не ограничиваясь получением отступного, погашением залогами;
- ✓ принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва ввиду невозможности взыскания;
- ✓ уступка прав требования ссудной задолженности третьим лицам.

3.11.2.4.1. Погашение суммы задолженности по предоставленным клиентам ссудам и прочим размещенным средствам, включая, но не ограничиваясь получением отступного, погашением залогами

При погашении ссуды и/или прочих размещенных средств:

- производится списание сумм задолженности и процентов по соответствующим счетам, на котором они учитывались;
- списывается с внебалансового учета принятое обеспечение на счетах 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», 91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов», 91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам», 91414 «Полученные гарантии и поручительства»;
- восстанавливается ранее созданный резерв на возможные потери на доходы Банка на счете по учету резервов на возможные потери с отнесением разницы на соответствующий счет доходов.

3.11.2.4.2. Принятие решения о списании суммы задолженности за счет ранее созданного резерва ввиду невозможности взыскания

Списанная задолженность (включая задолженность по основному долгу, по неустойке, штрафам, пеням, госпошлине, присужденным судом и/или признанным клиентом, а также по начисленным в рамках договоров комиссиям) отражается на соответствующих счетах второго порядка счета 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания». Одновременно сумма неполученных процентов отражается на внебалансовом счете 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания».

Если впоследствии клиент, не являющийся кредитной организацией, или его правопреемник погасят ранее списанную с баланса задолженность, то сумма погашаемой задолженности относится на доходы Банка.

В случае, когда денежные средства в погашение задолженности по ссуде и/или прочим размещенным средствам не поступили в течение пяти лет, Банк списывает задолженность с соответствующего счета второго порядка внебалансового счета 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», а также с внебалансового счета 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания».

В случае наличия объективных причин невозможности осуществления взыскания Банк может принять решение в соответствии с ВНД [/7/](#) о списании задолженности с соответствующих счетов второго порядка внебалансового счета 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» и внебалансового счета 917 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания» до истечения пятилетнего срока учета такой задолженности на внебалансовых счетах.

К объективным причинам невозможности осуществления взыскания относятся:

- прекращение существования клиента, являющегося юридическим лицом, в отношении которого в единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об исключении по причине ликвидации, а также по причине признания недействующим и исключенным из единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа (без предъявления требования в исковом порядке к поручителю);
- смерть клиента – физического лица при отсутствии наследников;
- окончание процедуры банкротства физического лица.

3.11.2.4.3. Уступка прав требования ссудной задолженности третьим лицам

Отражение операций в бухгалтерском учете Банка, уступающего права требования по кредитному договору (далее – «уступка прав требования»), осуществляется в соответствии с условиями договора в следующем порядке.

Доначисление процентов на дату уступки прав требования осуществляется на счете 47427 «Требования по получению процентов» и 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в зависимости от категории качества, соответственно.

Операции по реализации Банком прав требования по заключенным кредитным договорам отражаются на балансовом счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Активы, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату реализации (уступки прав требования).

Отнесение на доходы сумм неустойки, штрафов, пеней и госпошлины (не признанных клиентом или не присужденных судом), входящих в объем уступаемых прав требований, отражается в корреспонденции с соответствующим счетом доходов.

Суммы неустойки, штрафов, пеней, а также госпошлины, признанные клиентом или присужденные судом, не входящие в объем уступаемых прав требований, продолжают учитываться на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» до момента получения возмещения от клиента либо до принятия соответствующего решения ответственным подразделением Банка о дальнейших намерениях в отношении указанной задолженности. Списание за счет ранее созданного резерва осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в разделе 3.11.2.4.2. [«Списание суммы задолженности за счет резерва»](#).

Списание сумм задолженности, включая задолженность по неустойке, штрафам, пеням, госпошлине и отраженных процентов осуществляется по соответствующим счетам по учету текущей задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам, просроченной задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам, процентов, включая просроченные.

Отражение поступления денежных средств по договору уступки прав требования, в том числе, если договором предусмотрен авансовый способ расчетов, отражается в бухгалтерском учете на счетах по учету денежных средств. Если условиями договора был предусмотрен авансовый способ расчетов, отражение выручки от реализации прав

требования отражается в бухгалтерском учете на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

Если договором уступки права требования предусмотрена отсрочка/рассрочка платежа, то Банк в соответствии с условиями договора и положениями статьи 317.1 НПА [/2/](#), может рассчитывать и отражать проценты на сумму требований к цессионарию за предоставленную отсрочку/рассрочку платежа. Банк формирует резервы на возможные потери под сформированные на счете 47423 «Требования по прочим операциям» требования по оплате уступленных прав требований. Сумма рассчитанных процентов за предоставление отсрочки платежа отражается на счете 47427 «Требования по получению процентов». При этом бухгалтерский учет процентного дохода, получение которого является проблемным, осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов на счете первого порядка 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса».

Отражение финансового результата по операции уступки прав требования осуществляется в бухгалтерском учете:

- при положительном финансовом результате – на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» с отнесением разницы на счет 70601 «Доходы»;
- при отрицательном финансовом результате – на счете 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств» с отнесением разницы на счет 70606 «Расходы».

При уступке прав требования одновременно отражается списание обеспечения по ссуде и/или прочим размещенным средствам и списание неиспользованных лимитов кредитных линий, овердрафтов в порядке, аналогичном при погашении ссуды и/или прочих размещенных средств.

3.11.3. Учет приобретенных прав требований

3.11.3.1. Первоначальное признание

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, входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Бухгалтерский учет прав требования осуществляется на балансовом счете первого порядка 478 «Вложения в приобретенные права требования», на котором открываются следующие балансовые счета второго порядка:

- счет 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается

ипотекой», на котором отражаются приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение которых обеспечивается ипотекой как с оформлением, так и без оформления закладной;

- счет 47802 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств»;
- счет 47803 «Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования».

3.11.3.2. Последующая оценка

Последующая оценка приобретенных прав требований осуществляется в порядке аналогичном порядку, указанному в разделе [3.11.2.2. «Последующая оценка»](#) настоящей Учетной политики.

По приобретенным правам требования операции по отражению и получению процентов совершаются по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств в порядке, установленном законодательством РФ, и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с НПА [/21/](#).

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на предоставление (размещение) денежных средств, право требования по которому приобретено, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего:

- рассчитанные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в последний рабочий день месяца и/или в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты клиентом, не являющимся кредитной организацией;
- указанные процентные доходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери»;
- при исчислении суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора;
- процентные доходы, получение которых является проблемным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Бухгалтерский учет процентного дохода, получение которого является проблемным, по операциям предоставления (размещения) денежных средств до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Порядок отражения процентных доходов, получение которых в соответствии с разделом 3.28. [«Признание доходов и расходов»](#) настоящей Учетной политики является проблемным, представлен в разделе [3.29.1.2. «Учет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями»](#) подраздела [3.29.1.2.1. «Процентные доходы, получение которых является проблемным»](#).

Отражение номинальной стоимости приобретенных прав требования осуществляется в бухгалтерском учете на счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования». Операции на внебалансовом счете 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» осуществляются в целях контроля за полнотой погашения клиентом, не являющимся кредитной организацией, обязательств по первичному договору.

3.11.3.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет и порядок формирования резервов на возможные потери по приобретенным правам требованиям аналогичен бухгалтерскому учету и порядку, указанному в разделе [3.11.2.3. «Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета»](#) настоящей Учетной политики.

3.11.3.4. Прекращение признания

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой задолженности, погашенной клиентом, не являющимся кредитной организацией, в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено. При прекращении признания приобретенных прав требований суммы их номинальной стоимости списываются с внебалансового счета 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования».

В остальном порядок прекращения признания по приобретенным правам требования аналогичен порядку, указанному в разделе [3.11.2.4. «Прекращение признания»](#) настоящей Учетной политики.

3.11.4. Учет векселей сторонних эмитентов

3.11.4.1. Первоначальное признание

Векселя сторонних эмитентов, приобретаемые Банком, отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения и учитываются на соответствующих балансовых счетах 512-519 в зависимости от вида и срока 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.

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

Если векселя приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

3.11.4.2. Последующая оценка

Стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, рассчитанных и отраженных в бухгалтерском учете с момента приобретения.

Бухгалтерский учет требований по получению процентов (дисконта) ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых на соответствующих балансовых счетах 512-519 с кодом валюты номинала (обязательства) векселя в корреспонденции со счетом 70601 «Доходы».

3.11.4.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Банк проводит оценку наличия объективных свидетельств обесценения векселей сторонних эмитентов в порядке, аналогичном указанному в разделе [3.11.2.3. «Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета»](#) настоящей Учетной политики.

На отдельных счетах 512-519 учитываются создаваемые резервы на возможные потери.

3.11.4.4. Прекращение признания

Основаниями для прекращения признания векселей эмитентов сторонних эмитентов являются:

- продажа векселей;
- предъявление векселей к погашению.

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

В день совершения протеста по векселю в установленном порядке (дата нотариального удостоверения требования платежа и его неполучение) осуществляется перенос подлежащих оплате сумм со счетов 512-519 в части «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные» на счета по учету векселей, не оплаченных в срок и опротестованных.

В случае предъявления эмитенту к оплате векселя со сроком платежа «по предъявлении»/«по предъявлении, но не ранее определенного срока»/«по предъявлении, но не ранее определенного срока и не позднее определенного срока» в течение срока платежа либо векселя со сроком платежа «во столько-то времени от составления» или «на определенный день» в установленный срок погашения и не поступления денежных средств от эмитента в день предъявления векселя, а также в случае не предъявления векселя к погашению, непогашенный вексель необходимо в конце рабочего дня отразить на балансовых счетах 512-519 в части «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и неопротестованные».

3.11.5. Синдицированные ссуды

3.11.5.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета является синдицированная ссуда, при которой группа банков объединяет свои возможности для кредитования крупного проекта, что невозможно осуществить одному банку вследствие недостаточности кредитных ресурсов или резервов ликвидности, а также регуляторных ограничений.

Синдицированная ссуда представляет собой соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику (заемщикам) одним или несколькими кредиторами.

Наряду с общепринятыми формами предоставления синдицированных ссуд Банк, согласно ВНД [11](#), также может принимать участие в предоставлении синдицированных ссуд в следующих формах:

- заключение договора фондируемого участия с предоставлением финансирования (участие в финансировании);
- заключение договора нефондируемого участия без предоставления финансирования (участие в распределении риска).

Участие в финансировании

В соответствии с договором участия в финансировании ссуды третье лицо («участник») предоставляет первоначальному кредитору денежные средства (заем, ссуду) в сумме, равной или меньшей суммы денежных средств, предоставленных заемщику. В ряде случаев для этих целей участник открывает в банке-кредиторе депозит в размере, согласованном между участником и банком, и на условиях, соответствующих условиям договора синдицированной ссуды. При данной форме участия в кредитовании Банку в качестве участника причитаются проценты, рассчитанные на сумму предоставленного участником ссуды (займа) или депозита. Первоначальный кредитор обязан передавать участнику часть производимых заемщиком выплат по синдицированной ссуде пропорционально размеру участия либо в размере, установленном договором. В целях защиты интересов кредитора международной банковской практикой выработан особый механизм, по которому кредитор не обязан выплачивать участнику сумму участия в случае, если заемщик не платит по кредитному договору. Правовой основой заключения сделок участия в финансировании на европейском финансовом рынке является разработанное стандартное соглашение об участии в фондировании.

Участие в распределении риска

Второй вид участия – участие в распределении риска не предполагает предоставления финансовых ресурсов. При данной форме участия в ссуде участник обязуется выплатить кредитору-члену синдиката определенную сумму (в пределах своей доли участия) в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны заемщика. Таким образом, обязательство участника по предоставлению финансирования возникает лишь в случае нарушения заемщиком своих обязательств, предусмотренных договором синдицированного кредита. Участник получает от кредитора-члена синдиката вознаграждение, предусмотренное соглашением об участии в распределении риска. В случае выплаты участником кредитору-члену синдиката возмещения в результате нарушения заемщиком обязательств по кредитному договору к нему либо переходят права (требования) кредитора в отношении заемщика либо право на денежные суммы, впоследствии получаемые кредитором от заемщика. Большинство сделок участия в распределении риска на европейском рынке заключается с использованием стандартного соглашения об участии в риске.

3.11.5.2. Первоначальное признание

Участие в финансировании

Банк в зависимости от условий заключенных договоров на предоставление синдицированных кредитов может использовать две основные схемы отражения соответствующих операций на счетах бухгалтерского учета:

1. Банк-организатор синдиката заключает с клиентом-заемщиком договор на предоставление синдицированного кредита, по которому он является единственным кредитором, а также один или несколько договоров на предоставление (размещение) денежных средств с третьими лицами (в том числе банками)-участниками кредитного пула/консорциума (далее - «банки-участники»), по которому (ым) банк-организатор является заемщиком, для целей последующего предоставления синдицированного кредита.

Банку-организатору для целей отражения в бухгалтерском учете следует рассматривать операцию по предоставлению синдицированного кредита как две отдельные операции:

- операцию (совокупность однородных операций) по привлечению денежных средств от участников;
- операцию по предоставлению денежных средств клиенту-заемщику.

2. Банки-участники заключают с клиентом-заемщиком многостороннее соглашение на предоставление синдицированного кредита либо совокупность соответствующих двусторонних соглашений, в котором(ых) оговаривается условие, что все расчеты по предоставлению и погашению синдицированного кредита, а также уплате процентов по нему осуществляются через банк-организатор. Указанные расчеты, осуществляемые через банк-организатор, отражаются в бухгалтерском учете последнего как любые транзитные расчетные операции.

Осуществление Банком функций кредитора и агента по платежам, включая поступление денежных средств от заемщика, перечисление другим кредиторам причитающихся им долей платежей заемщика, погашение заемщиком задолженности по ссуде, предоставленной Банком, отражается в бухгалтерском учете с использованием счета 47422 «Обязательства по прочим операциям». Поступление Банку платы за выполнение функций агента отражается в бухгалтерском учете на счетах доходов.

В случае, когда Банк не является агентом, то при отсутствии платежей от заемщика, а также информации от агента о том, что обязательства заемщика просрочены, требования по получению сумм по основному долгу и рассчитанным процентам отражаются в бухгалтерском учете на счете 47423 «Требования по прочим операциям» до выяснения причин задержки поступления средств. По результатам выяснения природы задержки платежа от агента, дебиторская задолженность подлежит бухгалтерскому учету в соответствии с уточненной классификацией, а также отражением резервов на возможные потери в отношении соответствующей задолженности (если создание резервов будет необходимо в соответствии с требованиями Банка России в зависимости от причин задержки платежа и природы дебиторской задолженности).

Участие в распределении риска

Участие в распределении риска по своей экономической сущности представляет собой выданное кредитору участником синдиката условное обязательство кредитного характера в отношении добросовестного исполнения заемщиком своих обязательств,

обязательство по которому реализуется только в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны заемщика. Бухгалтерский учет данного вида синдицированного кредита ведется в порядке, аналогичном указанному в разделе 3.26. [«Учет выданных гарантий и поручительств»](#) настоящей Учетной политики.

3.11.5.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Порядок создания резервов на возможные потери по предоставленным Банком в качестве участника денежным средствам в рамках синдицированного кредита аналогичен порядку, изложенному в разделе [3.11.2.3. «Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета»](#) настоящей Учетной политики.

3.11.5.4. Прекращение признания

Порядок прекращения признания синдицированного кредита аналогичен порядку, указанному в разделе [3.11.2.4. «Прекращение признания»](#) настоящей Учетной политики.

3.12. Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности

3.12.1. Основные средства

3.12.1.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются основные средства, к которым в соответствии с ВНД [/16/](#) относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму и предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

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

К основным средствам могут относиться объекты недвижимости, земля, капитальные вложения, офисное и компьютерное оборудование, автомобили и другие транспортные средства, иное имущество.

3.12.1.1.1. Лимиты стоимости амортизируемого и неамортизируемого имущества для принятия к бухгалтерскому учету

В таблице ниже приведены лимиты стоимости амортизируемого имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств до 01.01.2016 года, а также лимиты стоимости неамортизируемого имущества для отнесения в составе материальных запасов на расходы до 01.01.2016 года.

Дата	Тип	Лимит, тыс. рублей	Дополнительные условия	Категория	Комментарии
С 01.01.2003	Амортизируемое имущество	≥ 10	-	Основные средства	
С 01.01.2003	Неамортизируемое имущество	< 10	-	Материальные запасы	
С 01.01.2003	Объекты недвижимости	-	-	Основные средства	

01.01.2003-01.01.2007	Неамортизируемое имущество	5-10	Срок полезного использования > 12 месяцев	Материальные запасы до выбытия	Мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии
С 01.01.2007-31.12.2010	Амортизируемое имущество	>=20	-	Основные средства	
С 01.01.2007-31.12.2010	Неамортизируемое имущество	10-20	Срок полезного использования > 12 месяцев	Материальные запасы до выбытия	Мебель, оборудование, оргтехника, электронно-вычислительная техника, спецодежда, спортивная одежда, спортивный инвентарь, средства связи подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии
С 01.01.2011	Амортизируемое имущество	>=40	-	Основные средства	
С 01.01.2012	Амортизируемое имущество	>40	-	Основные средства	
С 01.01.2011-31.12.2015	Неамортизируемое имущество	20-40	Срок полезного использования > 12 месяцев	Материальные запасы до выбытия	Мебель, оборудование, оргтехника, вычислительная техника, спецодежда для кассовых подразделений и подразделений инкассации, форменная одежда для подразделений охраны и операционно-кассовых работников, парадная спортивная форма, средства связи, электрифицированный инструмент, бытовая техника подлежали отнесению на расходы Банка при их выбытии

С 01.01.2016 года основными средствами признаются независимо от стоимости за единицу объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 НПА [/22/](#), а также:

- переданные в эксплуатацию после 01.01.2016 года, перечень которых приведен в Приложении 6 настоящей Учетной политики,
- переданные в эксплуатацию до 01.01.2016 года, учитываемые по состоянию на 01.01.2016 на балансовом счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» до выбытия.

Остальные объекты, удовлетворяющие критериям, указанным в п. 2.1 НПА [/22/](#), подлежат признанию в качестве основных средств, в случае если их стоимость составляет более 30 000 рублей за единицу с учетом НДС. Указанные объекты стоимостью 30 000 рублей и менее за единицу с учетом НДС принимаются к учету в составе запасов.

3.12.1.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.12.1.2.1. Первоначальное признание

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету при их сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства, за исключением группы однородных объектов «здания, кроме передвижных», принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования и последующего изменения которой определен в ВНД [/16/](#). С 01.01.2016 года группа однородных объектов «здания, кроме передвижных» учитываются по переоцененной стоимости.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), имеющих материально-вещественную структуру, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом при одновременном выполнении следующих условий: стоимость компонента составляет более 10% от общей стоимости данного основного средства; сроки полезного использования компонента и объекта основных средств относятся к разным амортизационным группам.

До 01.01.2016 на счетах центрального аппарата и филиалов Банка основные средства учитывались без НДС, за исключением основных средств, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и предполагаемых к дальнейшей реализации.

С 01.01.2016 сумма НДС включается в стоимость капитальных вложений и основных средств, за исключением тех объектов, первоначальной стоимостью на дату признания которых является их справедливая стоимость⁵.

3.12.1.2.2. Амортизация основных средств

В бухгалтерском учете амортизация основных средств отражается на счете 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)». Амортизация по земельным участкам не начисляется.

3.12.1.2.2.1. Способы начисления амортизации

Центральный аппарат и филиалы Банка производят ежемесячное начисление амортизации по объектам основных средств:

а) принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000 года - по стандартным нормам, в соответствии с НПА [/41/](#);

б) принятым к бухгалтерскому учету после 01.01.2000 года до 01.01.2003 года - линейным способом в течение всего срока их полезного использования;

в) принятым к бухгалтерскому учету после 01.01.2003 года, линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных НПА [/42/](#) с учетом положений ВНД [/17/](#) в части определения сроков полезного использования амортизируемого имущества;

⁵ Объекты основных средств, первоначальной стоимостью которых при первоначальном признании является справедливая стоимость, принимаются к бухгалтерскому учету без НДС

г) перечень которых содержится в Распоряжении Банка об установлении сроков полезного использования для отдельных категорий объектов основных средств в целях бухгалтерского учета от 23.11.2015 года № 1722-Р, линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, установленных данным Распоряжением;

д) в виде капитальных вложений в арендованные объекты линейным способом по нормам амортизации, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определяемых как период времени, в течение которого объект планируется для использования Банком с целью получения экономических выгод, но не более десяти лет.

По объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000 года, начисление амортизации в период до 01.01.2007 года осуществлялось до предельного размера, равного балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств. Начиная с 01.01.2007 года по объектам, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000 года, возобновляется начисление амортизации до балансовой стоимости объекта (предмета) по нормам, действовавшим на дату принятия объекта (предмета) к учету. По объектам, принятым к бухгалтерскому учету после 01.01.2000 года, предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта, при этом годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

3.12.1.2.2.2. Сроки полезного использования

С 01.01.2018 года сроки полезного использования для капитальных вложений в арендованные Банком объекты основных средств, переданных в эксплуатацию начиная с 01.01.2018 года, составляют:

- для вложений в арендованные объекты для размещения ВСП, административных и иных зданий Банка:
 - ✓ если срок договора аренды десять и более лет или если срок договора аренды менее десяти лет, но у Банка есть преимущественное право заключения договора на новый срок в соответствии с ГК РФ или условия договора предусматривают пролонгацию договора на общий срок десять и более лет, то срок полезного использования устанавливается десять лет;
 - ✓ если срок договора менее десяти лет и при этом у Банка нет преимущественного права заключения договора на новый срок в соответствии с ГК РФ и условия договора не предусматривают пролонгацию договора на общий срок более десяти лет, то срок полезного использования устанавливается исходя из срока договора аренды с учетом возможных пролонгаций.

Сроки полезного использования для капитальных вложений в арендованные Банком объекты основных средств, переданных в эксплуатацию до 01.01.2018 года, остаются без изменения.

С 01.01.2016 года предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна амортизируемой величине, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

3.12.1.2.2.3. Ликвидационная стоимость

Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается для объектов категории «транспорт» в виде процента от балансовой стоимости объекта, сложившейся по состоянию на 01.01.2016 года (для объектов, введенных в эксплуатацию до 01.01.2016 года) или на дату ввода объекта в эксплуатацию (для объектов, введенных в эксплуатацию после 01.01.2016 года), в следующих размерах:

- для служебного транспорта (обычного) - 20%;
- для служебного транспорта представительского класса - 35%;
- для спецавтомобилей инкассации - 8%.

Для остальных категорий объектов основных средств ликвидационная стоимость признается несущественной.

3.12.1.2.2.4. Особенности начисления амортизации с учетом обесценения

Начисление амортизации по объектам основных средств после признания обесценения производится с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания обесценения, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.12.1.2.3. Последующая оценка

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

До 01.01.2016 года Банк учитывал группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости. С 01.01.2016 года модель учета по переоцененной стоимости применяется к группе однородных объектов «здания, кроме передвижных», при этом переоценка по справедливой стоимости указанной группы однородных объектов осуществляется не чаще, чем ежегодно на конец отчетного года. Проведение переоценки указанной группы однородных объектов осуществляется при условии, что из доступной рыночной информации следует, что справедливая стоимость объектов указанной категории на конец отчетного года существенно (более, чем на 10%) отличается от балансовой стоимости объектов на дату предыдущей переоценки.

К остальным группам однородных объектов основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

С 01.01.2016 года применяется следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке: перенос части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в части, относящейся к перенесенной части прироста стоимости, на нераспределенную прибыль

по мере начисления амортизации. Банк отражает переоценку основного средства путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости. Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

В бухгалтерском учете изменение стоимости основных средств отражается на счетах 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и 60401 «Основные средства (кроме земли)». При этом если уменьшение стоимости объекта основных средств превысило остаток на лицевом счете объекта основных средств балансового счета 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», то разница отражается в ОФР на счете 70606 «Расходы». В случае если увеличение стоимости объекта основных средств превысило сумму уценки объекта основных средств, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, то:

- сумма увеличения стоимости объекта основных средств, равная сумме уценки, проведенной в предыдущие периоды и отнесенной на расходы, отражается в бухгалтерском учете на счете 60401 «Основные средства (кроме земли)» и 70601 «Доходы»;
- дооценка стоимости объекта основных средств производится на оставшуюся сумму увеличения стоимости объекта основных средств и отражается в бухгалтерском учете на счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Затраты на капитальный ремонт признаются в качестве части (компонента) основного средства, не имеющей материально-вещественной структуры, и увеличивают стоимость объекта основных средств (не признаются самостоятельным инвентарным объектом), независимо от величины затрат.

3.12.1.2.4. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

С 01.01.2016 года объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, которые могут свидетельствовать о снижении их стоимости. Признаками обесценения могут являться следующие факты:

- стоимость основных средств снизилась в течение периода значительно больше, чем ожидалось в связи с течением времени или при обычном использовании;
- признаки морального устаревания основных средств;
- физическая порча и/или утрата/кража основных средств.

Перечень указанных фактов не является исчерпывающим.

Признание убытков от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, и по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости в сумме, превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств, отражается в бухгалтерском учете по символу 48204 «Расходы от обесценения основных средств».

Признание убытков от обесценения по объектам основных средств, учитываемым по переоцененной стоимости в сумме, не превышающей остаток прироста стоимости данных объектов основных средств, в том числе по объектам, по которым имеется остаток

фонда переоценки, образовавшийся в предшествующие годы, отражается в бухгалтерском учете по символу 72501 «Уменьшение прироста стоимости основных средств».

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, учитываемого по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление убытков от обесценения в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, отражается в бухгалтерском учете по символу 29104 «Доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств».

Восстановление убытков от обесценения в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения (в пределах списанной при отражении убытка от обесценения суммы прироста стоимости объекта основных средств при переоценке), отражается в бухгалтерском учете по символу 71501 «Увеличение прироста стоимости основных средств».

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.12.1.2.5. Прекращение признания

Выбытие объекта основных средств может происходить в результате:

- продажи (реализации);
- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- расторжения договора аренды;
- иных случаев.

Учет выбытия основных средств ведется на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При расторжении договора аренды, в том числе досрочном, Банк прекращает признание в качестве основных средств капитальные вложения в арендованные объекты в порядке, предусмотренном НПА [/22/](#), с отражением убытка от выбытия объекта в бухгалтерском учете установленным порядком.

3.12.2. Нематериальные активы

3.12.2.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются нематериальные активы Банка, к которым в соответствии с НПА [/22/](#) и ВНД [/16/](#) относятся объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), то есть актив является отделяемым и представляет собой результат договорных или других юридических прав;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

С 01.01.2009 года в составе нематериальных активов учитывается деловая репутация, возникшая в связи с приобретением организации как имущественного комплекса (в целом или его части).

С 01.01.2016 года в составе нематериальных активов учитываются неисключительные права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, удовлетворяющие критериям признания, установленным для нематериальных активов в НПА [/22/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА и ВНД, представлены ниже.

3.12.2.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.12.2.2.1. Первоначальное признание

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования и последующего изменения которой определен в ВНД [/16/](#).

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении 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).

Положительную деловую репутацию следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод в связи с приобретенными неидентифицируемыми активами, и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта на балансовом счете 60905 «Деловая репутация».

Отрицательную деловую репутацию следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.п.

Отрицательная деловая репутация в полной сумме относится на доходы Банка.

Затраты на приобретение неисключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, не удовлетворяющих критериям признания, установленным для нематериальных активов в НПА [/22/](#):

- производимые в виде фиксированного разового платежа, отражаются в бухгалтерском учете в качестве расходов будущих периодов, если платеж (его часть) относятся к будущим периодам, и подлежат списанию на расходы в течение срока действия договора;

- производимые в виде периодических платежей, исчисляемые и уплачиваемые в порядке и сроки, установленные договором, относятся на расходы Банка единовременно.

До 01.01.2016 на счетах центрального аппарата и филиалов Банка нематериальные активы учитывались без НДС, за исключением нематериальных активов, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и предполагаемых к дальнейшей реализации.

С 01.01.2016 сумма НДС включается в стоимость нематериальных активов, за исключением тех объектов, первоначальной стоимостью на дату признания которых является их справедливая стоимость⁶.

3.12.2.2.2. Последующая оценка

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

⁶ Объекты нематериальных активов, первоначальной стоимостью которых при первоначальном признании является справедливая стоимость, принимаются к бухгалтерскому учету без НДС.

3.12.2.2.2.1. Амортизация нематериальных активов

Амортизация нематериальных активов учитывается на балансовом счете 60903 «Амортизация нематериальных активов».

По нематериальным активам ежемесячная сумма амортизации рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.

По приобретенной деловой репутации амортизация не начисляется.

3.12.2.2.2.1.1. Определение срока полезного использования

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2009 года, определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериальных активов, принятых к учету после 01.01.2016 года, определяется исходя из:

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

Срок полезного использования по системному и прикладному программному обеспечению, на которое Банку передаются либо неисключительные права пользования на неограниченный срок пользования или на срок авторского права, либо исключительные права пользования, определяется исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк будет получать экономические выгоды, но не более чем 60 месяцев.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

3.12.2.2.2.1.2. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и срок, по которым невозможно определить

По нематериальным активам, принятым к учету до 01.01.2009 года, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет.

По нематериальным активам, принятым к учету после 01.01.2009 года, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования (нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования), амортизация не начисляется.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется, однако ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации, которые начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было

принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

3.12.2.2.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Нематериальные активы, в том числе приобретенная положительная деловая репутация ежегодно на конец отчетного года проверяются на обесценение в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами Банка России. При наличии признаков обесценения определяется сумма убытков от обесценения.

Убытки от обесценения нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, отражаются в бухгалтерском учете по символу 48205 «Расходы от обесценения нематериальных активов».

После признания обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

На конец каждого отчетного года Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

Восстановление убытков от обесценения в пределах стоимости объекта нематериальных активов (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения, отражается в бухгалтерском учете по символу 29105 «Доходы от восстановления убытков от обесценения нематериальных активов».

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым к использованию, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.

3.12.2.2.4. Прекращение признания

Прекращение признания нематериального актива происходит в результате:

- прекращения срока действия права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования в связи с моральным износом;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- передачи по договору купли-продажи;

- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостач нематериальных активов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Учет прекращения признания нематериальных активов ведется на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.12.3. Запасы

3.12.3.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются запасы, к которым в соответствии с НПА [/22/](#) и ВНД [/16/](#) относятся:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств в соответствии с НПА [/12/](#), [/22/](#). С 01.01.2016 года запасами также признаются объекты, отвечающие критериям признания в качестве основных средств, стоимостью менее 30 000, не указанные в Приложении 6 в соответствии с п. 3.12.1.1.1. [«Лимиты стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств»](#) настоящей Учетной политики.

Запасы учитываются на балансовых счетах 610 «Запасы».

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировке и тому подобное.

Единицей бухгалтерского учета является:

- отдельный объект, исчисляемый в штуках;
- пачка (стандартная упаковка) однородных запасов, исчисляемая в штуках;
- объемная единица в литрах;
- весовая единица в килограммах;
- единица длины в метрах;
- единица площади в квадратных метрах;
- прочее.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые НПА [/12/](#), [/22/](#), представлены ниже.

3.12.3.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.12.3.2.1. Первоначальное признание

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, порядок формирования которой определен в ВНД [/16/](#).

Стоимость запасов, учитываемых в составе инвентаря и принадлежностей, изданий, а также материалов, однократно используемых (потребляемых) для осуществления банковской деятельности, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей списывается на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

К таким запасам относятся:

- расходные материалы для автотранспортных средств, оборудования, вычислительной техники, для обслуживания оружия;
- упаковочные материалы;
- бланки;
- визитные карточки;
- бейджи;
- канцелярские товары;
- информационные стикеры;
- материалы для использования в типографии, для брошюрования документов, для ухода за растениями;
- продукция рекламного характера (печатная, записанная на магнитных носителях);
- прочие.

Материалы, использованные для проведения рекламных мероприятий (рекламных кампаний, для участия в выставках и ярмарках), а также израсходованное топливо списываются на расходы на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица.

Запасы, используемые для проведения текущего ремонта основных средств, а также использованные для проведения капитального ремонта/модернизации основных средств, относятся на расходы/на увеличение стоимости основных средств на основании соответствующим образом утвержденного отчета ответственного лица о проведении работ.

Имущество, приобретаемое с целью оказания благотворительности, независимо от стоимости учитывается в составе запасов на балансовом счете 61008 «Материалы».

С 01.01.2016 года специальная одежда, обувь, средства индивидуальной защиты (за исключением бронежилетов), парадная спортивная форма, а также форменная одежда, приобретаемая для операционно-кассовых работников, учитывается в составе запасов независимо от стоимости.

Документально-публицистические фильмы о деятельности Банка его филиалов учитываются на балансовом счете 61010 «Издания» и списываются на расходы при их передаче ответственным лицом в эксплуатацию.

До 01.01.2016 года сумма НДС не включается в стоимость запасов, за исключением запасов, приобретенных в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога и предполагаемых к дальнейшей реализации, а также запасов, приобретенных с целью благотворительности, принимаемых к учету на балансовом счете 61008

«Материалы» (независимо от стоимости).

С 01.01.2016 года сумма НДС не включается в стоимость запасов, за исключением запасов, приобретенных с целью благотворительности, принимаемых к учету на балансовом счете 61008 «Материалы» (независимо от стоимости).

Суммы НДС, уплаченные при приобретении запасов, выделяются на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» датой поставки или датой проведения расчетов, если расчеты с контрагентом осуществляются по договорам с последующей оплатой. Суммы НДС, уплаченные иностранным юридическим лицам при приобретении указанных запасов, должны быть выделены на счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный» датой проведения расчетов с иностранным юридическим лицом, не состоящим на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщика, вне зависимости от порядка оплаты (предварительной или последующей) по контракту. Отнесение на расходы уплаченного НДС осуществляется в соответствии с НПА [/12/](#) и ВНД [/17/](#).

В случае когда запасы, учтенные на балансе без НДС, в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, сумма НДС, выделенная на балансовом счете 60310 «Налог на добавленную стоимость, уплаченный», включается в стоимость реализуемых запасов до отражения в бухгалтерском учете операции по их выбытию.

3.12.3.2.2. Прекращение признания

Прекращение признания запасов происходит в результате:

- продажи;
- прекращения использования вследствие морального или физического износа объектов многократного использования;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации;
- иных случаев.

Прекращение признания запасов осуществляется с использованием следующих методов учета стоимости выбывающих единиц:

- запасы, за исключением топлива, – по стоимости каждой единицы;
- топливо – с применением метода «ФИФО».

Учет выбытия запасов ведется на балансовом счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества». По счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается также выручка от реализации запасов, определенная договором купли-продажи.

3.12.4. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

3.12.4.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды/лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение двенадцати месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объектом бухгалтерского учета являются объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, к которым в соответствии с НПА [/22/](#) и ВНД [/16/](#) относятся:

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

Когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды/лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть - в качестве средств труда для оказания услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, центральный аппарат и филиалы Банка учитывают указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для определения возможности

реализации частей объекта недвижимости по отдельности в каждом конкретном случае применяется профессиональное суждение.

Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если не более 5% общей площади объекта предназначено для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

3.12.4.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.12.4.2.1. Первоначальное признание

Объекты принимаются к бухгалтерскому учету в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при единовременном выполнении следующих условий:

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

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является их справедливая стоимость на дату признания.

При осуществлении перевода объектов основных средств в состав объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, центральный аппарат и филиалы Банка производят переоценку переводимых объектов по справедливой стоимости⁷ по состоянию на дату перевода объекта.

Перевод объекта недвижимости в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении намерения относительно его дальнейшего использования.

Учет затрат на реконструкцию объектов, переведенных в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется на балансовом счете 61911 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности».

В случае проведения реконструкции объекта недвижимости, часть которого переведена в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а другая часть учитывается в составе основных средств, учет затрат на реконструкцию таких объектов осуществляется на балансовом счете 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». По окончании работ накопленные затраты на реконструкцию объекта недвижимости распределяются между его частями пропорционально площади соответствующих частей объекта и относятся на увеличение стоимости основного средства и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

⁷ Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, первоначальной стоимостью которых при первоначальном признании является справедливая стоимость, принимаются к бухгалтерскому учету без НДС.

3.12.4.2.2. Последующая оценка

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведен в ВНД [/18/](#). Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется не реже одного раза в год.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, переоценка таких объектов может производиться чаще одного раза в год.

Изменение справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону увеличения отражается в бухгалтерском учете по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

Изменение справедливой стоимости объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сторону уменьшения отражается в бухгалтерском учете по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности».

3.12.4.2.3. Прекращение признания, в том числе реклассификация

Прекращение признания недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может происходить в результате:

- перевода объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в состав основных средств;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- продажи объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- иных случаев.

Перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении намерения относительно его дальнейшего использования.

При осуществлении перевода объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав объектов основных средств за первоначальную стоимость данного объекта для целей последующего учета принимается его справедливая стоимость по состоянию на дату перевода.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемый по справедливой стоимости, при принятии решения о его реализации продолжает учитываться на соответствующем счете по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, до момента реализации.

3.12.4.3. Амортизация

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

3.12.5. Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

3.12.5.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, к которым в соответствии с НПА [/22/](#) относятся:

- объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным главами 2 и 3 НПА [/22/](#) для основных средств и нематериальных активов;
- объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным главой 6 НПА [/22/](#) для запасов.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном главами 2, 4 и 5 НПА [/22/](#), в качестве объектов основных средств; недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; ДАПП, – в зависимости от намерений руководства Банка/филиала Банка в отношении указанных объектов.

3.12.5.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.12.5.2.1. Первоначальное признание

Средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, учитываются на балансовых счетах 62101 «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» до момента определения Банком дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на дату их признания является справедливая стоимость⁸.

3.12.5.2.2. Последующая оценка

Порядок последующего изменения стоимости средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, определен в ВНД [/16/](#).

3.12.5.2.2.1. Средства труда

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется оценка объектов по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

⁸ Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, первоначальной стоимостью которых при первоначальном признании является справедливая стоимость, принимаются к бухгалтерскому учету без НДС.

- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Аналогичная оценка средств труда осуществляется ежегодно в конце отчетного года.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких средств труда, переоценка таких средств труда может быть произведена ранее конца отчетного года. Профессиональное суждение профильного подразделения и актуальный отчет оценщика являются основанием для изменения балансовой стоимости средств труда.

Стоимость средств труда:

- подлежит уменьшению на сумму убытка от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- подлежит увеличению на сумму дохода от последующего увеличения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, не превышающего сумму ранее признанного убытка от уменьшения справедливой стоимости объекта.

3.12.5.2.2.2. Предметы труда

Не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, данные объекты оцениваются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее – «чистая стоимость возможной продажи»), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец отчетного года.

Аналогичная оценка предметов труда осуществляется ежегодно в конце отчетного года.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких предметов труда, переоценка таких предметов труда может быть произведена ранее конца отчетного года. Профессиональное суждение профильного подразделения и актуальный отчет оценщика являются основанием для изменения балансовой стоимости предметов труда.

Стоимость предметов труда:

- подлежит уменьшению на сумму убытка от снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- подлежит увеличению на сумму дохода от восстановления ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в связи с увеличением чистой стоимости возможной продажи до этой чистой стоимости их возможной продажи, но в пределах ранее признанного снижения стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

3.12.5.2.3. Прекращение признания

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств, нематериальных активов, ДАПП, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

При выбытии предметов и средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, по балансовому счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества» по учету выбытия (реализации) имущества отражается выручка от реализации предметов и средств труда, определенная договором купли-продажи.

3.12.6. Амортизация

По средствам и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, амортизация не начисляется.

Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств, нематериальных активов производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию (см. разделы 3.12.1.2.2. [«Амортизация основных средств»](#) и 3.12.2.2.2.1. [«Амортизация нематериальных активов»](#) настоящей Учетной политики).

3.13. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи

3.13.1. Определение объекта бухгалтерского учета

К объектам бухгалтерского учета в соответствии с НПА [/22/](#) и ВНД [/16/](#) относятся объекты основных средств, нематериальные активы, а также средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых на основании профессионального суждения будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве ДАПП, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- уполномоченным лицом или уполномоченным органом Банка/филиала Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) актива;
- ведется поиск покупателя актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА и ВНД, представлены ниже.

3.13.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.13.2.1. Первоначальное признание

Перевод в состав ДАПП объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, или средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату перевода.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав ДАПП осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода. Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, и классифицированных в качестве ДАПП на дату признания является их справедливая стоимость⁹. Стоимость переводимого объекта основных средств уменьшается на сумму накопленной амортизации по данному объекту и сумму ранее признанных обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

3.13.2.2. Последующая оценка

После признания объекта в качестве ДАПП не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав ДАПП, осуществляется его оценка, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав ДАПП;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Заключение об оценке является основанием для изменения балансовой стоимости ДАПП. В последующем ДАПП подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

В случае возникновения в течение отчетного года существенных оснований вследствие наступления непредвиденных неблагоприятных событий для пересмотра стоимости одного или нескольких объектов ДАПП, переоценка таких объектов ДАПП может быть произведена ранее конца отчетного года. Профессиональное суждение профильного подразделения и актуальный отчет оценщика являются основанием для изменения балансовой стоимости ДАПП.

После признания объектов в качестве ДАПП начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. ДАПП не амортизируются.

⁹ ДАПП, первоначальной стоимостью которых при первоначальном признании является справедливая стоимость, принимаются к бухгалтерскому учету без НДС.

3.13.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания ДАПП может быть по следующим причинам:

- продажа ДАПП;
- в связи с утратой объектом потребительских свойств (физической порче объекта);
- объект ДАПП прекращает удовлетворять критериям признания в качестве ДАПП.

3.13.2.3.1. Продажа ДАПП/утрата объектом ДАПП потребительских свойств

При продаже объектов либо физической порче объектов ДАПП осуществляются бухгалтерские записи на счете 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который в этот же день подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующий балансовый счет 70601 «Доходы» или 70606 «Расходы».

Доходы от выбытия объектов ДАПП по причине продажи, а также в связи с физической порчей объектов отражаются в ОФР по символу 28601 «Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расходы - по символу 47601 «Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи».

По балансовому счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества» отражается выручка от реализации данных объектов, определенная договором купли-продажи.

3.13.2.3.2. Ошибка в признании ДАПП

Если объект прекращает удовлетворять критериям признания в качестве ДАПП, он подлежит переводу в состав имущества той категории, из которой он был переведен ранее в состав ДАПП.

Перевод осуществляется на основании профессионального суждения, сформированного посредством автоматизированной системы Банка, в котором указывается стоимость для целей прекращения признания объекта в качестве ДАПП.

3.13.2.3.2.1. Стоимость для целей прекращения признания объекта в качестве ДАПП

Стоимость для целей прекращения признания объекта в качестве ДАПП определяется как наименьшая из двух величин:

- стоимость, отраженная на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве ДАПП (если до признания в качестве ДАПП объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве ДАПП объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

3.13.2.3.2.2. Возмещаемая стоимость объекта ДАПП

Возмещаемая стоимость объекта ДАПП определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;

- ценность использования объекта.

3.13.2.3.2.3. *Ценность использования объекта ДАПП*

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования. Оценка стоимости может осуществляться уполномоченным лицом самостоятельно или с привлечением внешнего оценщика.

3.13.2.3.2.4. *Отражение в бухгалтерском учете*

Сумма превышения стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве ДАПП над стоимостью, определенной в соответствии с 3.13.2.3.2.1. «Стоимость для целей прекращения признания объекта в качестве ДАПП» отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- по объектам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – на счете 70606 «Расходы»,
- по объектам, учитываемым по переоцененной стоимости – на счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в сумме, не превышающей остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости данных объектов. При превышении остатка на лицевом счете по учету прироста стоимости данных объектов сумма превышения отражается на счете 70606 «Расходы».

Сумма превышения стоимости, определенной в соответствии с 3.13.2.3.2.1. «Стоимость для целей прекращения признания объекта в качестве ДАПП» над стоимостью, отраженной на счетах бухгалтерского учета на дату прекращения признания объекта в качестве ДАПП, отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- по объектам, учитываемым по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения – на счете 70601 «Доходы»,
- по объектам, учитываемым по переоцененной стоимости – на счете 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке».

3.14. **Учет прочих активов**

3.14.1. *Определение объекта бухгалтерского учета*

Объектом бухгалтерского учета являются прочие активы и операции с ними, не отраженные в других разделах настоящей Учетной политики по учету активов Банка (за исключением раздела 3.14.2.15. «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия»). Примерами таких активов и операций, в соответствии с НПА /12/, могут быть:

- требования по процентам по ссудам;
- расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков;
- расчеты с валютными и фондовыми биржами;
- расчеты по госпошлинам, неустойкам, штрафам и пеням;
- суммы ущерба, причиненного Банку;
- требования по комиссиям;
- взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала);
- расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам;

- обеспечительные платежи;
- незавершенные расчеты по банковским картам;
- авансы выданные;
- предоплаты по прочим налогам;
- требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты;
- драгоценные металлы;
- внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия;
- расходы будущих периодов;
- прочее.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.14.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.14.2.1. Требования по процентам по ссудам

Рассчитанные проценты по выданным ссудам отражаются в бухгалтерском учете на счете 47427 «Требования по получению процентов» в корреспонденции с 70601 «Доходы».

3.14.2.2. Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков

В случае наступления страхового случая в отношении других банков в соответствии с НПА [/7/](#) Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - «АСВ») может назначить Банк уполномоченным банком-агентом по выплате возмещения. Порядок осуществления выплат возмещения регулируется в Банке ВНД [/19/](#) и [/41/](#).

Выплата возмещения производится Банком в соответствии с Реестром, содержащим сведения о вкладчиках, перед которыми имеются обязательства других банков, а так же о размере возмещения, подлежащего выплате. Реестр представляется в Банк АСВ. Выплата возмещения производится в валюте РФ.

Выплата суммы возмещения вне зависимости от способа отражается на счете 47423 «Требования по прочим операциям».

3.14.2.3. Расчеты с валютными и фондовыми биржами

Счета 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» используются Банком для учета расчетов с биржами при совершении операций купли-продажи иностранной валюты, а также операций с ценными бумагами, при заключении биржевых сделок, являющихся договорами, на которые распространяется НПА [/18/](#), и прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Банк, выступая профессиональным участником рынка ценных бумаг, также отражает на указанных счетах операции и сделки, совершаемые им на фондовых биржах или на других организованных торгах, участником которых он является.

3.14.2.4. Расчеты по госпошлинам, неустойкам, штрафам и пеням

Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом или признанные клиентом, учитываются на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Уплаченная государственная пошлина отражается в бухгалтерском учете в составе прочих активов:

- по делам, рассматриваемым в арбитражных третейских судах и судах общей юрисдикции - до решения суда учитывать в качестве дебиторской задолженности на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами». При положительном решении суда уплаченная госпошлина учитывается на указанном балансовом счете до момента возмещения. При невозможности получения возмещения уплаченной государственной пошлины соответствующая сумма безнадежной задолженности списывается с балансового счета 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» за счет ранее сформированного резерва на возможные потери. В случае отрицательного решения суда сумма госпошлины относится на расходы по символу 48602 «Судебные и арбитражные издержки» и учитывается в составе внереализационных расходов на дату вступления решения суда в законную силу. При уменьшении судом исковых требований Банка, госпошлина, не подлежащая возмещению из бюджета, относится на расходы по указанному символу.

Уплаченная государственная пошлина отражается в бухгалтерском учете в составе расходов:

- при обращении в уполномоченные органы за совершением в отношении Банка юридически значимых действий - в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка (символ 48413 «Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ»).

Уплаченная государственная пошлина отражается в бухгалтерском учете в составе стоимости актива:

- при регистрации транспортного средства в органах ГИБДД до постановки транспортного средства на баланс в качестве основного средства - в стоимости транспортного средства;
- при выбытии имущества - в стоимости выбывающего имущества.

3.14.2.5. Суммы ущерба, причиненного Банку

Сумма ущерба, причиненного Банку, ожидаемая к возмещению, отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

3.14.2.5.1. Первоначальное признание

Материальная ответственность за ущерб, причиненный при исполнении трудовых обязанностей, возлагается на сотрудника Банка, если ущерб причинен по его вине. Сумма ущерба отражается на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Если виновное лицо не установлено либо установлено, но не является (и не являлось в прошлом) сотрудником Банка, то сумма ущерба отражается на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Сумма ущерба, выраженная в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете в номинале иностранной валюты на соответствующем балансовом счете.

На дату признания/присуждения сумма ущерба, выраженная в иностранной валюте, отражается в бухгалтерском учете в рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю.

В соответствии с НПА [/17/](#) остаток на лицевых счетах по учету причиненного Банку ущерба (60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 60323 «Расчеты

с прочими дебиторами») является элементом расчетной базы резерва на возможные потери.

3.14.2.5.1.1. Причины ущерба

Ущерб Банку может быть причинен в результате:

- стихийных бедствий;
- дорожно-транспортных происшествий;
- оплаты штрафов по постановлениям, вынесенным Банку по фактам выявленных нарушений правил дорожного движения, совершенных на служебном автотранспорте, в случаях их фиксации работающими в автоматическом режиме специальными техническими средствами, имеющими функции фото- и киносъемки, а также видеозаписи;
- хищений, злоупотреблений, мошенничеств и других ошибочных/противоправных действий работников Банка и иных, в том числе недостачи и хищения;
- противоправных действий третьих (неустановленных) лиц по хозяйственным операциям;
- иных случаях.

3.14.2.5.2. Последующая оценка

Сумма ущерба может быть возмещена виновным лицом в добровольном порядке (досудебное урегулирование). В случае отказа виновного лица от добровольного возмещения причиненного ущерба либо причинении ущерба Банку неустановленным третьим лицом Банк может обратиться в суд. Способ списания/погашения суммы ущерба будет зависеть от решения суда, а также от того, будут ли установлены виновные лица в причинении ущерба Банку. Результаты обращения Банка в суд могут быть следующими:

- виновное лицо установлено, суд постановил взыскать с виновного сумму причиненного ущерба;
- виновные лица не установлены, дело прекращено;
- суд признал подозреваемого невиновным в причинении ущерба.

Если виновное лицо возмещает ущерб, то возмещение причиненных Банку убытков принимается к бухгалтерскому учету в сумме, присужденной судом или признанной должником. Признается такая сумма в том отчетном периоде, в котором судом было вынесено соответствующее решение о ее взыскании либо в котором была признана должником.

Если сумма ущерба не может быть взыскана, то сумма ущерба должна быть списана с баланса как нереальная к взысканию. Списание безнадежной задолженности в соответствии с НПА [/17/](#) происходит за счет ранее сформированного по ней резерва на возможные потери.

3.14.2.6. Требования по комиссиям

Отражение в бухгалтерском учете комиссий за оказанные услуги физическим и юридическим лицам, а также за проведение расчетов с предприятиями по операциям торгового эквайринга осуществляется на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в разрезе требований и/или каждого предприятия торговли/услуги в корреспонденции с соответствующим счетом доходов.

Требования, отраженные на счете 47423 «Требования по прочим операциям», подлежат резервированию в соответствии с НПА [/17/](#).

3.14.2.7. Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала)

Взносы в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала) по своей экономической сущности представляют собой задаток (аванс). Расчеты по задаткам (авансам) относятся к категории расчетов с прочими дебиторами по хозяйственным операциям Банка, и учет таких расчетов осуществляется в бухгалтерском учете на балансовых счетах 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

В соответствии с пунктом 6.12 НПА [/12/](#), учет взносов в уставный капитал дочерних обществ (до регистрации увеличения уставного капитала) отражается в бухгалтерском учете на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Требования, отраженные на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами», подлежат резервированию в соответствии с НПА [/17/](#).

3.14.2.8. Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам

В бухгалтерском учете расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам отражаются на 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)».

По операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной форме суммы требований на получение денежных средств в соответствующих валютах отражаются на 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)» во взаимной корреспонденции.

Разницы, возникающие при совершении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, отражаются на 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)» в корреспонденции со счетами по учету доходов.

По мере осуществления расчетов по операциям суммы требований на получение денежных средств списываются со 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)».

Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции могут отражаться без использования 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)» путем прямых бухгалтерских записей на счетах в соответствующих валютах.

По прочим договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), при заключении биржевых сделок, на которые распространяется НПА

[/18/](#), сумма сделки отражается в валюте расчетов на балансовом счете 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)».

По прочим договорам (сделкам) на приобретение драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма требований на получение денежных средств списывается со счета 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)» с отнесением разницы между ценой приобретения и учетной ценой на счета по учету доходов.

По прочим договорам (сделкам) на реализацию драгоценных металлов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), сумма обязательств списывается со счета 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)».

Банк формирует резервы по счетам 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в соответствии с НПА [/19/](#).

3.14.2.9. Обеспечительные платежи

К обеспечительным платежам относятся:

- суммы по договорам аренды:
 - ✓ если платеж будет зачислен впоследствии в счет оплаты обязательств арендатора по договору аренды и такой договор предусматривает предоставление (подписание) документов, подтверждающих факт оказания услуги;
 - ✓ если платеж будет зачислен впоследствии в счет оплаты обязательств арендатора по договору аренды и такой договор не предусматривает предоставление (подписание) документов, подтверждающих факт оказания услуги;
- суммы в целях обеспечения заявки на участие в аукционе/конкурсе и/или исполнения контракта;
- суммы, перечисленные в адрес арбитражных судов, конкурсных управляющих, нотариусов.

Суммы указанных видов обеспечительных платежей отражаются в бухгалтерском учете на счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами».

Внесенные Банком суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, подлежат признанию в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности. В бухгалтерском учете данные суммы отражаются на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца признаются расходы, исходя из фактического объема оказанных услуг (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). В бухгалтерском учете суммы отражаются на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» или 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов и 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный».

3.14.2.10. Незавершенные расчеты по банковским картам

Суммы незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа, совершаемым с использованием банковских карт в соответствии с НПА [/44/](#), отражаются на балансовых счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Бухгалтерский учет операций с использованием банковских карт осуществляется в соответствии с НПА [/12/](#).

Аналитический учет операций, совершаемых с использованием банковских карт и отражаемых на балансовых счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств», реализован на уровне транзакций. При проведении квитовки операций происходит сальдирование остатков по каждой операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется остаток, противоположный признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовый или на активном - кредитовый, то в соответствии с НПА [/12/](#) следует осуществить перенос остатков на соответствующий парный лицевой счет.

В случае если в результате проведения контрольных мероприятий суммы, учитываемые на счетах 30232 и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» не будут идентифицированы и не будет установлено их соответствие ранее совершенным операциям, то в отношении данных сумм следует проводить работу в соответствии с ВНД [/33/](#).

Банк формирует резервы по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в соответствии НПА [/17/](#).

3.14.2.11. Авансы выданные

Суммы перечисленных авансовых платежей за оказание услуг в соответствии с заключенными договорами отражаются в бухгалтерском учете Банка на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям». Суммы перечисленных авансовых платежей учитываются в валюте перечисления с отражением в балансе рублевого эквивалента по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату перечисления и в дальнейшем не переоцениваются.

3.14.2.12. Предоплата по прочим налогам

В качестве прочих активов отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, суммы НДС уплаченные (порядок бухгалтерского учета отражен в разделах 3.12 «Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности» и 3.13. «Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи»), а также расчеты по социальному страхованию и обеспечению.

3.14.2.12.1. Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль

В бухгалтерском учете отражение авансовых платежей по прочим налогам производится в текущем периоде в срок не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по итогам налогового периода сумма налога отражается последним днем налогового периода. Сумма авансового платежа (налога) по прочим налогам относится на расходы и учитывается при расчете налога на прибыль, при этом в бухгалтерском учете отражается по счету 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов.

3.14.2.12.2. Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

В течение календарного года по итогам каждого календарного месяца Банк производит исчисление и уплату страховых взносов исходя из базы для исчисления страховых взносов с начала календарного года до окончания соответствующего календарного месяца и тарифов страховых взносов за вычетом сумм страховых взносов, исчисленных с начала календарного года по предшествующий календарный месяц включительно.

Сумма страховых взносов, исчисленная для уплаты за календарный месяц, подлежит уплате в срок не позднее 15-го числа следующего календарного месяца. Если срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, признаваемый в соответствии с законодательством РФ выходным и/или нерабочим праздничным днем, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

В бухгалтерском учете сумма требований по расчетам по социальному страхованию и обеспечению отражается на счете 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

3.14.2.13. Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты

Учет сумм, получаемых Банком за приобретаемые и реализуемые памятные монеты, осуществляется по счетам 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет», 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты». По указанным счетам отражаются, соответственно, поступившие и перечисленные денежные средства в оплату монет из драгоценных металлов и нумизматических наборов монет Банка России. По счету 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» также отражается разница между номиналом и стоимостью монет из драгоценных металлов и нумизматических наборов монет Банка России.

3.14.2.14. Драгоценные металлы

На счетах 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях», 20319 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами» и 20320 «Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам» учитываются остатки драгоценных металлов в монетах и памятных медальях, а также

операции с ними. Порядок передачи Банка России монет из драгоценных металлов приведен в НПА [/45/](#).

Подробное описание операций приведено в разделе [3.2. «Учет драгоценных металлов»](#) настоящей Учетной политики.

3.14.2.15. Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и активы группы выбытия

В составе внеоборотных активов, удерживаемых для продажи, и активов группы выбытия учитываются преимущественно средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Подробное описание операций приведено в разделе 3.12 [«Учет основных средств, нематериальных активов, запасов, объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности»](#) настоящей Учетной политики.

3.14.2.16. Расходы будущих периодов

Суммы, уплаченные в счет будущих периодов, подлежат отражению на балансовых счетах 614 «Расходы будущих периодов». Суммы расходов будущих периодов относятся на счета по учету расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному календарному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету расходов.

3.14.2.17. Прочее

Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения, а также прочие активы и операции с ними, не отраженные в отдельных разделах выше, включаются в настоящий раздел Учетной политики.

3.14.2.17.1. Суммы, списанные, с корреспондентских счетов, до выяснения

На счет 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» относятся суммы, которые были списаны с корреспондентских счетов по месту их ведения при невозможности отнесения сумм на соответствующие счета.

Банк не позднее следующего рабочего дня после дня списания денежных средств запрашивает подразделение Банка России, другие банки, ведущие корреспондентские счета (субсчета), о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством РФ, договором банковского счета о восстановлении сумм на корреспондентском счете (субсчете).

3.14.2.17.2. Расчеты с работниками Банка по подотчетным суммам

Выдача денежных средств сотруднику Банка под отчет отражается на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам». Право на получение подотчетных сумм на прочие расходы имеют только уполномоченные приказом руководителя Банка/филиала Банка сотрудники. Передача выданных под отчет сумм другим лицам запрещена. Средства под отчет сотрудникам выдаются на командировочные расходы, представительские расходы и хозяйственные нужды.

3.14.2.17.2.1. Подотчетные суммы на командировочные расходы

Выдача средств под отчет сотрудникам Банка на командировочные расходы производится при наличии приказа руководителя Банка/филиала Банка о направлении в командировку. Не позднее трех рабочих дней со дня возвращения из командировки работники Банка обязаны представить в подразделение, сопровождающее внутрихозяйственные операции, авансовый отчет/отчет о выполненной работе в командировке и подтверждающие понесенные расходы документы в соответствии с ВНД [/35/](#).

3.14.2.17.2.2. Подотчетные суммы на представительские расходы и на хозяйственные нужды

Срок, на который выдаются подотчетные суммы по представительским расходам и на хозяйственные нужды, устанавливается индивидуально для каждого случая путем издания отдельных приказов и распоряжений за подписью руководства Банка/филиала Банка. Денежные средства, выданные под отчет, могут расходоваться только на те цели, которые предусмотрены при их выдаче. Списание произведенных затрат осуществляется на основании авансового отчета с приложенными к нему оправдательными документами, подтверждающими произведенные расходы.

3.14.3. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Резерв на возможные потери формируется по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным операциям (заключенным сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

С целью определения размера резерва на возможные потери элементы расчетной базы резерва: остатки на балансовых счетах, – классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;
- II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, Банку стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);
- III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной

потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

- IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);
- V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Размер расчетного резерва на возможные потери, то есть резерва, понимаемого в соответствии с пунктом 1.4 НПА [/17/](#) и отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь Банка без учета факта наличия и качества обеспечения определяется в соответствии с показателями следующей таблицы:

Классификация	Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы
I категория качества	0%
II категория качества	от 1 - до 20%
III категория качества	от 21 - до 50%
IV категория качества	от 51 - до 100%
V категория качества	100%

Б. ПАССИВЫ

3.15. Учет кредитов, депозитов и прочих средств Банка России

3.15.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета в соответствии с НПА [/27/](#) и [/47/](#) являются средства Банка России, включая депозиты, кредиты, включая ломбардные и внутридневные кредиты и кредиты овернайт, и прочие средства, полученные от Банка России (далее – «привлеченные средства от Банка России»).

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств Банк может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях. Кредиты Банка России предоставляются в валюте РФ в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы на условиях обеспеченности, срочности, возвратности и платности.

Учет средств Банка России ведется в соответствии с НПА [/12/](#), [/37/](#), [/27/](#).

3.15.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.15.2.1. Первоначальное признание

Для учета привлеченных средств от Банка России в соответствии с условиями и порядком, которые предусмотрены договором (сделкой), используются счета 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» и 32901 «Прочие средства, полученные от Банка России». Привлечение денежных средств осуществляется только в безналичном порядке.

Привлеченные средства от Банка России учитываются в зависимости от срока полученных средств на счетах второго порядка. Отдельно учитываются средства, подлежащие возврату по первому требованию (на условиях «до востребования»), а также средства, подлежащие возврату при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого не известна (на условиях «до наступления условия (события)»).

Кредиты Банка России предоставляются на срок не более 180 календарных дней. Структурное подразделение Банка России зачисляет сумму кредита, указанную в договоре на предоставление кредита Банком России, на корреспондентский счет Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда вступили в силу все договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Банка по договору на предоставление кредита Банком России.

Прочие средства, полученные от Банка России, включают в себя обязательства по поставке денежных средств и ценных бумаг по сделкам РЕПО. Учет прочих средств осуществляется в порядке, указанном в разделе 3.8. «[Учет операций по договорам РЕПО](#)» настоящей Учетной политики.

3.15.2.2. Последующая оценка

Расчет процентов по привлеченным средствам от Банка России начинается со дня, следующего за днем получения денежных средств от Банка России. При исчислении суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Расчет процентов по привлеченным средствам от Банка России, в частности по кредитам, осуществляется исходя из процентных ставок по кредитам овернайт, процентных ставок по ломбардным кредитам, предоставляемым по фиксированной

процентной ставке, и платы за право пользования внутридневными кредитами устанавливаемых Банком России и публикуемых на сайте Банка России www.cbr.ru с периодичностью в привязке к изменению уровня ключевой ставки Банка России. Расчет процентов по депозитным операциям осуществляется исходя из процентных ставок, устанавливаемых отдельными Указаниями Банка России.

Учет обязательств по выплате процентов ведется на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» с их отнесением на соответствующий счет расходов.

3.15.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания привлеченных средств от Банка России осуществляется при погашении суммы задолженности по полученным кредитам, депозитам по истечении срока и прочим привлеченным средствам от Банка России.

Кредиты Банка России (за исключением внутридневных кредитов) погашаются путем предъявления Банком России инкассовых поручений к основным счетам Банка, на которые были предоставлены соответствующие кредиты. В аналогичном порядке осуществляется взимание платы за право пользования внутридневными кредитами, уплата процентов по кредитам Банка России и досрочное погашение кредитов Банка России.

Допускается полное или частичное досрочное погашение Банком кредитов Банка России при условии предварительного уведомления Банком Банка России об этом, в котором указаны условия предоставления досрочно погашаемого кредита Банка России, а также сумму, которую Банк намерен досрочно погасить, и дату предполагаемого досрочного погашения (частичного погашения) кредита Банка России.

3.16. Учет средств кредитных организаций

3.16.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются средства кредитных организаций, к которым в соответствии с НПА [/5/](#) относятся (далее - «привлеченные средства»):

- средства на корреспондентских счетах;
- кредиты, включая займы в драгоценных металлах в обезличенном виде;
- депозиты;
- прочие привлеченные средства.

Учет средств кредитных организаций ведется в соответствии с НПА [/12/](#) и ВНД [/38/](#), [/45/](#), [/48/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.16.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.16.2.1. Первоначальное признание

Учет привлеченных средств на корреспондентских счетах ведется на счетах 301 «Корреспондентские счета» (кроме счета 30126 «Резервы на возможные потери») с выделением счетов второго порядка для учета операций по конкретным корреспондентским счетам. Кредиты, депозиты и прочие полученные средства учитываются на счетах 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций», 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов» и 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» в соответствии со сроками привлечения.

Получение займов в драгоценных металлах в обезличенном виде от кредитных организаций отражается на счетах 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» и 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов». Драгоценные металлы, учитываемые на обезличенных металлических счетах, отражаются в учетных единицах массы.

При первоначальном признании по вышеуказанным счетам отражаются привлеченные средства в размере поступивших денежных средств.

3.16.2.2. Последующая оценка

В зависимости от срока привлечения средств проценты рассчитываются на остаток задолженности по основному долгу на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня или на конец операционного дня - в соответствии с условиями заключенного договора. Рассчитанные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете ежедневно.

При определении срока привлечения средств необходимо исходить из числа календарных дней, начиная со дня, следующего за днем фактического привлечения денежных средств, по день планового исполнения Банком обязательства по договору на привлечение денежных средств включительно. В случаях когда дата заключения договора и дата привлечения денежных средств не совпадают, суммы на соответствующие счета по срокам относятся исходя из даты привлечения денежных средств и плановой даты погашения обязательств. В случаях когда ранее установленные сроки привлечения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. Увеличение сроков привлечения денежных средств отражается в бухгалтерском учете в том случае, если общий срок по соглашению/договору о привлечении денежных средств с учетом изменений выходит за рамки сроков, соответствующих балансовому счету второго порядка, на котором открыт лицевой счет по данному соглашению/договору. В этом случае осуществляется перенос остатков задолженности с одного балансового счета на другой, соответствующий новому сроку с учетом изменений.

При расчете процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом количество календарных дней в году определяется в соответствии с условиями заключенного договора.

Учет обязательств по выплате процентов ведется на балансовом счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» с их отнесением на соответствующий счет расходов.

Переоценка обязательств Банка, выраженных в иностранной валюте, в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций на счете (счетах).

Переоценка драгоценных металлов - пересчет данных аналитического учета в учетных единицах массы в рубли - осуществляется путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену, определяемую Банком России, соответствующего драгоценного металла. Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам учитывается на счетах 31702 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций».

3.16.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания привлеченных денежных средств происходит в результате следующего:

- ✓ путем полного или частичного погашения;
- ✓ путем списания денежных средств с корреспондентского счета по платежному поручению.

Если день возврата привлеченных средств совпадает с выходным, праздничным днем, то в случае невозврата суммы привлеченных денежных средств в указанный нерабочий день срок привлечения переносится на первый рабочий день, следующий за нерабочим днем. При этом перенос привлеченных денежных средств на счета до востребования не осуществляется.

3.17. Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями

3.17.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в соответствии с НПА [/12/](#) и ВНД [/46/](#), [/47/](#), [/53/](#). К средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, относятся (далее – «привлеченные средства клиентов»):

- привлеченные средства от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц на условиях возвратности, срочности и платности (депозиты);
- средства юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей на счетах;
- средства бюджетов;
- обязательства по аккредитивам и иные средства в расчетах.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА и ВНД, представлены ниже.

3.17.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.17.2.1. Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

3.17.2.1.1. Первоначальное признание

Учет операций привлеченных средств, а также средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ведется на счетах 405-407, 408 (в части счетов, относящихся к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям), 409, 414-422, 425, 431-440 в зависимости от источника и срока привлечения. По указанным счетам отражаются суммы привлеченных депозитов (вкладов) и поступивших денежных средств на счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Банк на договорных условиях привлекает средства от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (депозиты), как резидентов, так и нерезидентов, при этом размер, вид процентных ставок, порядок определения суммы, причитающихся к уплате процентов устанавливается в договорах в зависимости от сроков привлечения денежных средств, вида привлекаемых средств, суммы привлекаемых средств, условий их возврата, рисков, связанных с проведением Банком операций по размещению привлекаемых денежных средств, величины действующих в регионах банковских процентных ставок и других факторов с учетом требований Гражданского Кодекса РФ.

3.17.2.1.2. Последующая оценка

Процентные расходы по привлеченным средствам рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Размер процентной ставки определяется в соответствии с действующими в Банке процентными ставками. При заключении договоров принимается во внимание, что определенный договором размер процентов на привлечение денежных средств, внесенных на условиях возврата по истечении определенного срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен Банком, если иное не предусмотрено Гражданским Кодексом РФ или договором. В этом случае в договоре (дополнительном соглашении к нему) предусматриваются основания для изменения процентной ставки.

При расчете процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Учет обязательств по выплате процентов рассчитывается и отражается на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов.

Порядок переоценки средств в иностранной валюте в рубли приведен в разделе [3.36. «Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой»](#) настоящей Учетной политики.

3.17.2.1.3. Прекращение признания

Прекращение признания средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется при выплате (перечислении) возвращаемых сумм депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств со счетов клиентов.

Возврат средств клиентам осуществляется в соответствии с условиями подписанного между клиентом и Банком договора.

В случае если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, не были перечислены в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России), то такие суммы отражаются на счетах 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов». В случае наличия незавершенных расчетов через платежную систему Банка России используется балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». На данном балансовом счете ведется учет сумм, списанных со счетов клиентов для перечисления по назначению через подразделение Банка России при наличии средств на корреспондентском счете Банка и сумм, зачисленных на корреспондентский счет Банка подразделением Банка России, но не проведенных по счетам клиентов Банка.

3.17.2.2. Средства физических лиц

3.17.2.2.1. Первоначальное признание

Учет операций привлеченных средств, а также средств на счетах физических лиц ведется на счетах 408 (в части счетов, относящихся к физическим лицам), 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов» в зависимости от срока привлечения.

Банк принимает от физических лиц вклады, а также открывает физическим лицам счета для учета денежных средств в рублях или иностранной валюте. Банк принимает от физических лиц вклады/прочие денежные средства на условиях их выдачи по первому требованию, на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока. Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на иных условиях их возврата, не противоречащих закону.

По договору банковского вклада/иному договору на привлечение средств Банк обязуется возвратить сумму вклада/прочие привлеченные средства и выплатить проценты на них на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Срок действия договора по вкладам/прочим привлеченным средствам до востребования не ограничен.

Клиентами могут быть как граждане России, так и иностранные граждане и лица без гражданства.

Внесение клиентом денежных средств на счет по вкладу/счет по учету привлеченных денежных средств может производиться как наличными денежными средствами, так и в безналичном порядке.

3.17.2.2.2. Последующая оценка

Процентные расходы по привлеченным средствам рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток вклада, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Размер процентной ставки определяется в соответствии с действующими в Банке процентными ставками. При заключении договоров учитывается, что определенный договором размер процентов на привлечение денежных средств, внесенных на условиях возврата по истечении определенного срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, не может быть односторонне уменьшен Банком, если иное не предусмотрено Гражданским Кодексом РФ или договором. В этом случае в договоре (дополнительном соглашении к нему) предусматриваются основания для изменения процентной ставки.

При расчете процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Учет обязательств по выплате процентов рассчитывается и отражается на балансовом счете 47411 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов.

Порядок переоценки средств в иностранной валюте в рубли приведен в разделе [3.36. «Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой»](#) настоящей Учетной политики.

3.17.2.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания средств физических лиц осуществляется при выплате (перечислении) возвращаемых сумм депозитов (вкладов) и прочих привлеченных средств со счетов клиентов.

Возврат средств клиентам осуществляется в соответствии с условиями подписанного между клиентом и Банком договора.

По окончании срока действия договора срочного вклада он продлевается до востребования (при этом переноса срочного вклада на счет «до востребования» не происходит); либо на условиях договора срочного вклада данного вида в соответствии с правилами размещения и процентными ставками, действующими по данному виду вклада на день продления в Банке.

В случае если вклад внесен в иностранной валюте, при возврате вкладчику суммы вклада/части суммы вклада и рассчитанных на нее процентов наличными денежными средствами, дробные суммы (например, центы), возникающие при расчете процентов, выплачиваются вкладчику в рублях по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день возврата вклада/части вклада и/или рассчитанных процентов.

В случае если суммы переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, не были перечислены в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России), то такие суммы отражаются на счетах 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов». В случае наличия незавершенных расчетов через платежную систему Банка России

используется балансовый счет 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России».

3.17.2.3. Средства бюджетов

3.17.2.3.1. Первоначальное признание

К средствам бюджетов относятся средства федерального бюджета, средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, прочие средства бюджетов и средства государственных и других внебюджетных фондов. Средства учитываются на балансовых счетах 401 «Средства федерального бюджета», 402 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов», 403 «Прочие средства бюджетов», 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов», счета депозитов 410-413 и прочих привлеченных средств 427-430 в зависимости от источника и срока привлечения.

Средства, выделенные из федерального бюджета и поступившие в Банк, учитываются на балансовом счете 40106 «Средства, выделенные из федерального бюджета». На данном счете также учитываются средства, выделяемые из федерального бюджета на заработную плату. Выдача таких средств или перевод на другие счета, кроме как на заработную плату, запрещена. Средства с указанного счета не подлежат также всем видам акцептных или безакцептных списаний.

Учет затрат Банка по финансированию конверсионных и инвестиционных программ 1993-1994 годов в пределах целевых денежных средств, выделенных Министерством Финансов РФ на возвратной и в установленных случаях платной основе ведется по балансовому счету 40111 «Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России».

Внебюджетными средствами являются средства, находящиеся в распоряжении органов власти, имеющие целевое назначение, но не включаемые в государственный бюджет, а также средства, получаемые бюджетными учреждениями помимо средств, выделяемых из федерального бюджета. Внебюджетные средства расходуются строго по целевому назначению и подразделяются на специальные средства, суммы по поручениям, депозитные суммы и другие внебюджетные средства.

На счетах 402 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов» и 403 «Прочие средства бюджетов» учитываются средства бюджетов РФ, в том числе средства, выделенные из бюджетов субъектов РФ получателям средств бюджетов субъектов РФ, а также средства, выделенных на подготовку и проведение выборов в органы государственной власти субъекта РФ и референдума субъекта РФ, на эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей, обеспечение деятельности избирательных комиссий; разные расчеты с Министерском Финансов РФ; средства, поступающие во временное распоряжение.

Учет денежных средств государственных и других внебюджетных фондов, включая пенсионный фонд РФ, фонд социального страхования РФ, фонды социальной поддержки населения, федеральный фонд обязательного медицинского страхования ведется на счете 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов».

3.17.2.3.2. Последующая оценка

Порядок расчета процентов по средствам бюджетов, в частности, по счетам депозитов 410-413 и прочих привлеченных средств 427-430, аналогичен порядку, указанному в разделе [3.17.2.1.2. «Последующая оценка»](#) настоящей Учетной политики.

3.17.2.3.3. Прекращение признания

Прекращение признания средств бюджетов осуществляется в следующих случаях:

- возврат неиспользованных остатков денежных средств в конце финансового года;
- переводы денежных средств и выдача наличных денежных средств в течение года;
- безналичное списание средств со счетов клиентов.

Возврат неиспользованных остатков денежных средств осуществляется со счета 40106 «Средства, выделенные из федерального бюджета», открытый в Банке, на счет 40105 «Средства федерального бюджета», открытый в Федеральном казначействе.

3.17.2.4. Обязательства по аккредитивам

3.17.2.4.1. Первоначальное признание

Покрытым (депонированным) аккредитивом является аккредитив, при открытии которого банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение банка-поставщика (исполнителя) на отдельный балансовый счет 40901 «Обязательства по аккредитивам» или 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

При установлении корреспондентских отношений между банками непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Учет выставленных непокрытых (гарантированных) аккредитивов ведется эмитентом на отдельном внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», а исполнителем – на внебалансовом счете 90907 «Выставленные аккредитивы» или 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами». Учет требований Банка по получению покрытия осуществляется на счетах второго порядка 47410 «Требования по аккредитивам с нерезидентами» и 47431 «Требования по аккредитивам».

3.17.2.4.2. Прекращение признания

Прекращение признания аккредитива в банке-поставщике производится:

- по истечении срока аккредитива;
- по заявлению поставщика об отказе дальнейшего использования аккредитива до истечения срока (на основании его заявления). Неиспользованная сумма перечисляется банком плательщика на балансовый счет, с которого депонировались средства;
- по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично. В день получения сообщения от эмитента аккредитив закрывается или уменьшается, но не более суммы остатка на счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» или 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами».

В случае закрытия аккредитива в банке-эмитенте и банке-исполнителе осуществляется списание всех записей по внебалансовым счетам 90907 «Выставленные аккредитивы» или 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами», 91414 «Полученные гарантии и поручительства», 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

3.17.2.5. Операции и сделки с драгоценными металлами

Учет операций с драгоценными металлами ведется в соответствии с НПА [/30/](#), [/36/](#), [/15/](#) и ВНД [/38/](#) и [/49/](#). Банк совершает следующие операции и сделки с драгоценными металлами:

- привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей);
- оказание услуг по хранению драгоценных металлов.

3.17.2.5.1. Привлечение драгоценных металлов во вклады

3.17.2.5.1.1. Первоначальное признание

Для осуществления операций по привлечению во вклады в драгоценных металлах Банк открывает обезличенные металлические счета. Обезличенные металлические счета - счета, открываемые Банком для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению.

Привлечение драгоценных металлов на обезличенные металлические счета может быть осуществлено путем зачисления на обезличенные металлические счета драгоценных металлов при их физической поставке, перевода драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов из других банков, а также зачислением драгоценных металлов, проданных клиенту, или драгоценных металлов, приобретенных Банком.

Зачисление драгоценного металла, принятого от юридических и физических лиц, на обезличенные металлические счета отражается на счетах 20309 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах», 20310 «Счета клиентов - нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах», 20313 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах» и 20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах».

3.17.2.5.1.2. Последующая оценка

Все денежные обязательства, возникающие при совершении сделок с драгоценными металлами между резидентами РФ, выражаются и оплачиваются в валюте РФ.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на установленную Банком России учетную цену данного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций на счете (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по символам 26501-26505. Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы».

Комиссионные сборы и прочие вознаграждения, связанные с ведением металлических счетов, исчисляются и выплачиваются в валюте РФ.

3.17.2.5.1.3. Прекращение признания

Возврат драгоценных металлов с обезличенных металлических счетов клиентов возможен путем снятия со счетов драгоценных металлов в физической форме, а также путем совершения сделки купли - продажи драгоценных металлов, числящихся на счете.

3.17.2.5.2. Ответственное хранение

3.17.2.5.2.1. Первоначальное признание

Для хранения драгоценных металлов Банк открывает металлические счета ответственного хранения. Драгоценные металлы, принятые от клиентов на хранение, не являются привлеченными средствами Банка и не могут быть размещены им от своего имени и за свой счет.

Учет драгоценных металлов, находящихся в хранилище ценностей, осуществляется в книге учета драгоценных металлов 0402046 по форме приложения 2 к НПА [/30/](#).

3.17.2.5.2.2. Последующая оценка

Драгоценный металл отражается в учете на счете 91204 «Драгоценные металлы клиентов на хранении» в рублях по учетной цене, принятой Банком России.

3.17.2.5.2.3. Прекращение признания

Прекращение признания драгоценных металлов, принятых от клиентов на хранение, осуществляется при выдаче драгоценных металлов с ответственного хранения клиентам.

3.18. Учет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

3.18.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся ПФИ (счет 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод») и обязательства по возврату кредитору заимствованных ценных бумаг (счета 315-316, 423, 426-440).

Детальное описание учета операций с ПФИ, включая первоначальное признание, последующую оценку и прекращение признания, представлено в разделе 3.10. [«Учет производных финансовых инструментов»](#) настоящей Учетной политики.

Детальное описание учета операций с другими кредитными организациями, включая первоначальное признание, последующую оценку и прекращение признания, представлено в разделах 3.4. [«Учет средств, размещенных в кредитных организациях»](#), 3.8. [«Учет операций по договорам РЕПО»](#) и 3.16. [«Учет средств кредитных организаций»](#) настоящей Учетной политики.

Детальное описание учета операций с клиентами, не являющимися кредитными организациями, включая первоначальное признание, последующую оценку и прекращение признания, представлено в разделах 3.8. [«Учет операций по договорам РЕПО»](#) и 3.17. [«Учет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями»](#) настоящей Учетной политики.

3.19. Учет выпущенных долговых обязательств

3.19.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются выпущенные долговые обязательства, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/14/](#) относятся:

- депозитные и сберегательные сертификаты;
- векселя;
- облигации, выпущенные Банком.

Учет выпущенных долговых обязательств ведется в соответствии с вышеуказанными НПА и ВНД [/50/](#), [/51/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.19.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Порядок учета операций по выпуску собственных векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, облигаций регламентируется НПА [/12/](#), а в части сертификатов – также НПА [/14/](#) и ВНД [/50/](#), [/51/](#), в части векселей - ВНД [/55/](#), [/56/](#).

3.19.2.1. Сберегательные сертификаты

3.19.2.1.1. Первоначальное признание

В бухгалтерском учете номинальная стоимость выпущенных Банком сберегательных сертификатов отражается на соответствующих счетах первого порядка 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» в зависимости от срока погашения. Сберегательные сертификаты выпускаются Банком только в рублях.

3.19.2.1.2. Последующая оценка

Расчет процентов по сберегательным сертификатам производится на сумму вклада, указанную на сберегательном сертификате с даты следующей за датой внесения денежных средств. Отражение на счетах бухгалтерского учета суммы рассчитанных процентов осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями сберегательного сертификата. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями сберегательного сертификата. В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования вклада по сберегательному сертификату, доначисляются и отражаются в учете проценты до суммы, указанной на сберегательном сертификате, и номинальная стоимость сберегательного сертификата переносится на счет по учету выпущенных сертификатов к исполнению.

Учет обязательств по выплате процентов ведется на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» с их отнесением на соответствующий счет расходов.

3.19.2.1.3. Прекращение признания

Сберегательные сертификаты могут быть предъявлены к оплате досрочно. В этом случае Банком выплачивается сумма вклада и проценты по ставке, установленной по вкладу «до востребования», действующей на момент предъявления сберегательных сертификатов к оплате.

Если срок востребования вклада по сберегательным сертификатам истек, то Банк несет обязательство оплатить обозначенные в сберегательных сертификатах сумму вклада и проценты по первому требованию держателя сберегательных сертификатов. За период с даты востребования суммы, указанной в сберегательных сертификатах, до даты фактического предъявления сберегательных сертификатов к оплате проценты не отражаются и не выплачиваются.

3.19.2.2. Депозитные сертификаты

3.19.2.2.1. Первоначальное признание

В бухгалтерском учете номинальная стоимость выпущенных Банком депозитных сертификатов отражается на соответствующих балансовых счетах первого порядка 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» в зависимости от срока погашения. Депозитные сертификаты выпускаются Банком только в рублях.

3.19.2.2.2. Последующая оценка

Проценты на сумму депозита по депозитному сертификату рассчитываются по ставке, указанной на депозитном сертификате, со дня, следующего за датой внесения депозита в Банк, по дату востребования суммы по сертификату, указанную на депозитном сертификате, включительно.

В случае если указанная на депозитном сертификате дата востребования суммы по депозитному сертификату приходится на установленный нерабочий день (праздничный, выходной), то проценты на сумму депозита рассчитываются по ставке, указанной на депозитном сертификате, по первый, следующий за датой востребования, рабочий день, включительно. Начиная со следующего рабочего дня проценты на сумму депозита не рассчитываются и не выплачиваются. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями депозитного сертификата. Расчет процентов производится по каждому депозитному сертификату, начиная со дня, следующего за днем внесения депозита.

Учет обязательств по выплате процентов ведется на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» с их отнесением на соответствующий счет расходов.

3.19.2.2.3. Прекращение признания

При наступлении даты востребования суммы по депозитному сертификату Банк направляет денежные средства на счет держателя сертификата, указанный в его заявлении, путем безналичного перечисления.

Выплата процентов по депозитному сертификату осуществляется Банком одновременно с погашением депозитного сертификата при его предъявлении.

3.19.2.3. Процентные и дисконтные векселя

3.19.2.3.1. Первоначальное признание

Банком выпускаются процентные и дисконтные векселя с определенными сроками платежа. Учет номинальной стоимости выпущенных Банком векселей ведется на счете 523 «Выпущенные векселя» по срокам обращения и (или) погашения. Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) относится на счет 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.19.2.3.2. Последующая оценка

Финансовый результат Банка по дисконтному векселю формируется за счет разницы между вексельной суммой (номиналом) и ценой реализации векселя.

Отражение на счетах бухгалтерского учета суммы рассчитанных процентов по всем находящимся в обращении (неоплаченным) по состоянию на последний рабочий день месяца процентным векселям осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражаются все проценты, рассчитанные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Списание дисконта со счета 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» на расходы Банка осуществляется ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, относящейся к соответствующему месяцу, а также при оплате векселя до наступления срока платежа и при наступлении срока платежа по векселю (в сумме, рассчитанной с начала месяца и подлежащей отнесению на расходы).

Порядок переоценки данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли приведен в разделе [3.36. «Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой»](#) настоящей Учетной политики.

3.19.2.3.3. Прекращение признания

Прекращение признания осуществляется при наступлении даты погашения векселя согласно условиям договора, при этом по дисконтному векселю выплачивается вексельная сумма (номинал), по процентному - номинал плюс проценты за срок, не превышающий сроков платежа. Для расчета суммы процентов, подлежащих оплате, при досрочной оплате векселя процентная ставка определяется за срок фактического обращения векселя, исходя из общей вексельной суммы процентного/цены реализации дисконтного векселя по договору, согласно которому выдавался предъявленный вексель.

3.19.2.4. Выпущенные облигации Банка

3.19.2.4.1. Первоначальное признание

В бухгалтерском учете номинальная стоимость выпущенных Банком облигаций отражается на соответствующих счетах второго порядка 520 «Выпущенные облигации» в зависимости от срока погашения.

3.19.2.4.2. Последующая оценка

Отражение на счете 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным облигациям Банка» суммы рассчитанных процентов в период обращения по выпущенным процентным облигациям осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора. Проценты за

последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день отчетного месяца.

Особенности учета биржевых структурных облигаций

В соответствии с ВНД [/52/](#) может осуществляться выпуск Биржевых Структурных Облигаций (далее - «БСО»), которые обеспечивают инвестору гарантию возврата 100% номинала, выплату фиксированного купонного дохода, а также предоставляют инвестору возможность получения дополнительного процентного дохода, зависящего от динамики базисного (базового) актива, встроенного в БСО. Дополнительный доход инвесторов в целях бухгалтерского учета классифицируется как процентный расход Банка (учет процентных расходов по БСО представлен в разделе [3.30.1.4.1 «Процентные расходы по БСО»](#) настоящей Учетной политики). Отражение на счетах рассчитанного в период обращения дополнительного дохода инвестора по БСО осуществляется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора, на соответствующих счетах второго порядка 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» или 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов. Дополнительный доход инвестора за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, отражаются на соответствующих счетах в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора. При этом дополнительный доход инвестора считается определенным в случае если определенным считается доход по базисному (базовому) активу, встроенному в БСО.

3.19.3. Прекращение признания

При приобретении Банком размещенных им облигаций номинальная стоимость выпущенных Банком облигаций списывается с соответствующих балансовых счетов второго порядка 520 «Выпущенные облигации», на которых учтена номинальная стоимость выпущенных Банком облигаций при их размещении. При дальнейшей реализации Банком облигаций, им приобретенных до наступления срока погашения, отражение в бухгалтерском учете осуществляется как и при первичном размещении.

Учет обязательств Банка по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащим исполнению по истечении срока обращения и/или установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления, ведется на счете 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос на данные счета осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам. Если срок обращения не определен самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с законодательством РФ по ценным бумагам.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления перенос подлежащих выплате сумм на счет 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» может не осуществляться. Выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно на счетах 521 «Выпущенные депозитные сертификаты», 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты», 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» и 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». При этом излишне отраженные суммы

процентов списываются со счета 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным облигациям Банка» в корреспонденции с соответствующими счетами.

3.20. Учет налога на прибыль

3.20.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета является налог на прибыль, к которому в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- требования и обязательства по текущему налогу на прибыль;
- отложенные требования и обязательства по налогу на прибыль.

Исчисление и уплата сумм налогов осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства РФ. Основные принципы реализации требований законодательства о налогах и страховых взносах на обязательное страхование определены в ВНД [/17/](#).

Под отложенным налогом на прибыль в соответствии с НПА [/20/](#) понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. Процедура расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов определена в ВНД [/20/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА и ВНД, представлены ниже.

3.20.2. Основные положения бухгалтерского учета операций по текущему налогу на прибыль

Суммы подлежащих уплате в бюджет налогов, в том числе авансовых платежей, отражаются на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции со счетами по учету расходов по налогу на прибыль.

Налоги отражаются центральным аппаратом Банка не позднее сроков, установленных законодательством РФ для их уплаты. Для налогов, по которым предусмотрены авансовые расчеты, отражение и уплата осуществляется авансовыми платежами, по срокам, предусмотренным налоговым законодательством РФ, с корректировкой по фактическим результатам на основании расчетов.

Суммы причитающегося к уплате за отчетный период налога на прибыль отражаются в бухгалтерском учете в периоде, следующем за отчетным, но не позднее сроков, установленных для уплаты налоговым законодательством.

Уплата налогов в Федеральный бюджет осуществляется центральным аппаратом Банка в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ.

3.20.3. Основные положения бухгалтерского учета операций по отложенному налогу на прибыль

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с НПА [/20/](#), а также ВНД [/17/](#) и [/20/](#), в соответствии с которым в бухгалтерском учете отражаются суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, в соответствии с налоговым законодательством РФ.

3.20.3.1. Первоначальное признание

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц, вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются периодичностью один раз в квартал и не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (первый квартал, первое полугодие, девять месяцев), а определенные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, выполняется анализ выполнения следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую он вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором он вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на балансовом счете 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы – на балансовых счетах 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», пассивным балансовым счетом 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», отдельно по:

- объектам основных средств и имущества;
- ценным бумагам;
- прочим активам и обязательствам.

3.21. Учет прочих обязательств

3.21.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются прочие обязательства, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- учет вознаграждений работникам Банка (краткосрочные и долгосрочные вознаграждения);
- задолженность по взносам в АСВ;
- задолженность по налогам;
- резервы – оценочные обязательства;
- расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков;
- расчеты по финансовым инструментам (см. также раздел [3.19.2.3 «Процентные и дисконтные векселя»](#) настоящей Учетной политики);
- незавершенные расчеты по банковским картам;
- незавершенные переводы и расчеты Банка;
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения;
- прочая кредиторская задолженность, включающая в себя: обязательства по операциям кредитования юридических и физических лиц; обязательства по выплатам доходов кредитору по ценным бумагам, полученным без первоначального признания; расчеты по операциям инкассо; расчеты по операциям экспертизы наличной валюты; расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков; денежные средства, поступившие за реализуемые права требования, прочие.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.21.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.21.2.1. Учет вознаграждений работникам Банка

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с НПА [/23/](#). Принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, страховых взносов по обязательствам по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений определены ВНД [/21/](#).

3.21.2.1.1. Краткосрочные 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. Банк признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, а также корректировки ранее признанных обязательств отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения, за исключением

обязательств по оплате неиспользованных отпусков, которые отражаются в бухгалтерском учете не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, либо в качестве СПОД.

Удержание Банком подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Ежегодный оплачиваемый отпуск

При накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе, например, при ежегодном оплачиваемом отпуске, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в соответствии с ВНД /21/ и /32/, но 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. К ежегодному оплачиваемому отпуску, помимо основного отпуска, относятся также: отпуск работникам с ненормированным рабочим днем; ежегодные дополнительные оплачиваемые отпуска работникам, занятым на работах с вредными условиями труда; отпуск работникам, работающим в районах Крайнего Севера.

Ненакпливаемые оплачиваемые отсутствия работника на работе

При ненакпливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Формирование и учет обязательств по выплате премий по итогам работы за квартал/год

Обязательства по выплате премий по итогам работы за квартал/вознаграждения по итогам работы за год формируются в последний рабочий день каждого месяца и отражаются в разрезе каждого работника. Обязательства по выплате премий по итогам работы за квартал/вознаграждения по итогам работы за год оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику по итогам работы за квартал/год, 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.

Формирование и учет обязательств по страховым взносам

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений одновременно признаются обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств в соответствии с законодательством РФ.

Обязательства по оплате страховых взносов учитываются на балансовом счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и не дисконтируются.

3.21.2.1.2. Долгосрочные вознаграждения

Под долгосрочными вознаграждениями работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Банке, выплата которых осуществляется на основании Программ о социальных гарантиях и материальной поддержке работников Банка.

К долгосрочным вознаграждениям относятся:

- долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности: пенсионное обеспечение работников в рамках КПП; выплата доплат к пенсиям неработающим пенсионерам, не включенным в КПП; выплата доплат к пенсиям неработающим пенсионерам, имеющим награды, дающие право на получение надбавок к пенсиям; выплаты работникам при выходе на пенсию; выплаты в случае смерти неработающих пенсионеров и работников; оплата стоимости ДМС неработающим пенсионерам; компенсация расходов на санаторно-курортное лечение и отдых неработающим пенсионерам; выплата материальной помощи неработающим пенсионерам на лечение и приобретение лекарственных препаратов; выплата неработающим пенсионерам в юбилейные даты;

- прочие долгосрочные вознаграждения: долгосрочное вознаграждение работникам, принимающим риски; отложенное вознаграждение работникам, принимающим риски; выплаты вознаграждения работникам в связи с празднованием юбилейной даты (50-летие).

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности

Порядок учета долгосрочных вознаграждений работникам распространяется на все планы независимо от того, предполагают ли они участие отдельного юридического лица (негосударственного пенсионного фонда, страховой организации) для получения взноса и выплаты вознаграждений или нет.

Банк признает обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности следующим образом:

- обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, признаются в размере взносов, подлежащих уплате в пенсионный фонд, страховую организацию за выполненные работником трудовые функции;
- обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и представляющей собой надежную оценку конечной стоимости для организации вознаграждений работникам, которые они заработали в обмен на оказанные организации услуги в текущем и прошедших отчетных периодах.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, учитываются на балансовом счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам» и не дисконтируются, за исключением случаев, когда перечисление платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию (возмещение работнику медицинских расходов) не ожидается в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги. Если перечисление платежей в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию, медицинскую организацию (возмещение работнику медицинских расходов) не ожидается в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, то обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой

деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами, учитываются Банком по дисконтированной стоимости.

В соответствии с НПА [/23/](#) для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, учитываются на балансовом счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами, учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования в соответствии с НПА [/23/](#).

Ежеквартально (не позднее рабочего дня каждого квартала) обязательства подлежат корректировке. Корректировка может осуществляться в соответствии с ВНД [/21/](#) по следующим основаниям, перечень которых не является закрытым:

- 1) увеличение обязательств в результате оказания работниками услуг в отчетном периоде;
- 2) увеличение (уменьшение) обязательств в результате оказания работниками услуг в предшествующих периодах (в связи с изменением условий выплат надбавок);
- 3) увеличение (уменьшение) обязательств, возникающее при их исполнении (если сумма исполнения отлична от суммы ранее признанных обязательств);
- 4) изменение процентного расхода по обязательствам (в связи с изменением ставки дисконтирования, изменение срока реализации обязательств).

Перечисленные выше корректировки признаются в качестве расходов (доходов) Банка. Корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, определенные при переоценке на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, рентабельности (доходности) активов пенсионного плана, отражаются на балансовых счетах 10612 «Уменьшение обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» и 10613 «Увеличение обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

Прочие долгосрочные вознаграждения

К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочное вознаграждение работникам, принимающим риски,
- отложенное вознаграждение работникам, принимающим риски,

- выплаты вознаграждения работникам в связи с празднованием юбилейной даты (50-летие).

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются на балансовом счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются Банком по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования в соответствии с НПА [/23/](#).

Прочие долгосрочные вознаграждения подлежат ежеквартальной корректировке. Основания для корректировок перечислены ниже в разделах «Учет обязательств по выплате долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски» и «Учет обязательств по выплате отложенного вознаграждения работникам, принимающим риски».

При наступлении срока исполнения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банк осуществляет ежеквартально корректировку ранее признанных обязательств, если сумма исполнения обязательства отличается от суммы ранее признанного обязательства.

Удержание Банком подлежащего уплате в бюджет налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Учет обязательств по выплате долгосрочного вознаграждения работникам, принимающим риски (далее - «ДВРПР»)

ДВРПР рассчитываются по результатам работы участника программы и финансовых результатов Банка за базовый «год 0» в соответствии с ВНД [/22/](#) и далее выплачивается траншами в течение последующих трех лет («годы 1, 2, 3»).

Признание в учете обязательств по выплате ДВРПР осуществляется не позднее последнего дня базового года «0» - года начала нового цикла программы долгосрочного вознаграждения.

ДВРПР подлежит ежеквартальной корректировке (не позднее последнего рабочего дня каждого квартала). Корректировка осуществляется по следующим основаниям:

- 1) в результате увеличения (уменьшения) форвардной цены акции Банка на дату погашения обязательств;
- 2) при исполнении обязательств (если сумма исполнения отлична от суммы ранее признанных обязательств);
- 3) в результате дисконтирования.

Перечисленные выше корректировки признаются в качестве расходов (доходов) и отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» части 2 «Операционные доходы». Корректировка обязательств по выплате ДВРПР признается в бухгалтерском учете ежеквартально (не позднее последнего рабочего дня каждого квартала)

Изменение размера обязательства в результате дисконтирования отражается в качестве процентных расходов в ОФР по соответствующему символу раздела 8 «Расходы,

связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» части 4 «Операционные расходы».

При исполнении обязательств по выплате ДВРПР суммы, подлежащие уплате, переносятся со счета по учету обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений на счет по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений.

Учет обязательств по выплате отложенного вознаграждения работникам, принимающим риски (далее – «ОВРПР»)

Выплата ОВРПР по каждому участнику регламентирована ВНД [/23/](#). Признание в учете обязательств по выплате ОВРПР, определяемые согласно ВНД [/23/](#) не признаются в год «0» цикла. Обязательства создаются ежеквартально, начиная с первого квартала года «1», как заработанная участниками программы часть ОВРПР с даты начала цикла до отчетной даты, пропорционально времени действия всего цикла, учитывая каждую часть выплаты отдельно.

ОВРПР подлежит ежеквартальной корректировке (не позднее последнего рабочего дня каждого квартала). Корректировка осуществляется по следующим основаниям:

- 1) в результате увольнения работника, а также включения новых членов в данную программу;
- 2) в результате увеличения (уменьшения) форвардной цены акции Банка на дату погашения обязательств;
- 3) при исполнении обязательств (если сумма исполнения отлична от суммы ранее признанных обязательств);
- 4) в результате дисконтирования. При этом каждая из указанных выше частей дисконтируется по ставкам, в зависимости от года погашения, соответствующему сроку выплаты каждой части;
- 5) в результате применения инфляционной составляющей для каждой части по годам выплат ОВРПР.

Перечисленные выше корректировки признаются в качестве расходов (доходов) Банка и отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» части 2 «Операционные доходы». Корректировка обязательств по выплате ОВРПР признается в бухгалтерском учете ежеквартально (не позднее последнего рабочего дня каждого квартала).

Изменение размера обязательства в результате дисконтирования отражается в качестве процентных расходов в ОФР по соответствующему символу раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» части 4 «Операционные расходы».

При исполнении обязательств по выплате ОВРПР суммы, подлежащие уплате, переносятся со счета по учету обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений на счет по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений.

Учет обязательств по выплате вознаграждения работникам в связи с празднованием юбилейной даты (50-летие)

Обязательства по выплате вознаграждения работникам в связи с празднованием юбилейной даты (50-летие), признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и учитываются по дисконтированной стоимости.

Формирование и учет обязательств по страховым взносам

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений обязательства по уплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении, включаются в состав обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений и учитываются на балансовом счете 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам».

При исполнении обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений страховые взносы переносятся на счет 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

3.21.2.2. Задолженность по взносам в АСВ

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов вследствие чего исполняет обязанности по уплате страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов (далее – «Фонд»). Расчетным периодом для уплаты взносов является календарный квартал года.

Уплата взносов за расчетный период производится Банком централизованно не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом, исходя из фактических значений объемных показателей и ставки страховых отчислений с отнесением разницы между фактическими и прогнозными значениями на расходы Банка в текущем периоде, путем перевода денежных средств на счет АСВ в Банке России, на котором учитываются денежные средства Фонда.

Рассчитанные суммы взносов (на основе прогнозных значений) относятся на расходы Банка ежемесячно в последний рабочий день месяца, за который происходит расчет взносов.

Обязанность Банка по уплате взносов и пени считается исполненной с момента списания соответствующих денежных средств с корреспондентского счета Банка в Банк России.

За несвоевременную или неполную уплату взносов Банк обязан уплатить пени. Если в ходе контроля уплаты взносов выявлены факты недоплаты взносов или неуплаты пени, АСВ составляет соответствующий акт и не позднее 5 дней со дня его подписания уполномоченным работником АСВ направляет в Банк требование о погашении задолженности. Пени исчисляются за каждый календарный день просрочки взноса в соответствии с частью 4 статьи 37 НПА [\[7\]](#).

Отражение взносов за текущий расчетный период, отражение взносов за прошлый расчетный период текущего года, а также отражение пеней осуществляется по счету 60322 «Расчеты по страховым взносам с Агентством по страхованию вкладов» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов. Перечисление взносов, пеней и штрафов осуществляется также по балансовому счету 60322 «Расчеты по страховым взносам с Агентством по страхованию вкладов».

3.21.2.3. Задолженность по налогам

Бухгалтерский учет задолженности по налогам ведется на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в разрезе по видам налогов. Задолженность по налогам отражается в корреспонденции с соответствующими счетами расходов, критерии признания которых определены в разделе 3.28. [«Признание доходов и расходов»](#) настоящей Учетной политики.

3.21.2.4. Резервы – оценочные обязательства

Суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов отражаются на счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера» (далее - «РООНХ»).

В состав элементов расчетной базы РООНХ включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные следующими факторами:

- вероятность предъявления к Банку требований в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанностей, возникающих из обязательных платежей (включая неустойки, судебные расходы и тому подобное);
- ожидаемые действия Банка по реорганизации (доведение информации о принятом решении до сведения лиц, которых затрагивает реорганизация), изменение структуры операций, требующих проведения расходов или осуществления инвестиций, которые уменьшают собственные средства (капитал) Банка;
- возможные потери, обусловленные ожидаемым изменением конъюнктуры рынка банковских услуг, отказом отдельных клиентов от обслуживания в Банке, более успешными действиями конкурентов на рынке услуг, оказываемых Банком (если результаты операций на этом рынке существенным образом (свыше 10% доходов) влияют на финансовое положение Банка);
- необходимость изменения структуры Банка (открытие и (или) закрытие филиалов) и связанные с этим расходы (выплата пособий сокращаемым сотрудникам, оплата маркетинговых и консалтинговых услуг и тому подобное);
- возможные судебные издержки;
- иные факторы.

Вывод о признании РООНХ делается на основе оценки вероятности возможного оттока ресурсов Банка, содержащих экономические выгоды, который произошел бы при удовлетворении предъявленных Банку претензий, санкций и других требований. РООНХ формируются при одновременном соблюдении следующих условий/критериев согласно ВНД [/10/](#):

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банком признается оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности;
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

3.21.2.4.1. Особенности учета расхода по налогу на прибыль КИК

Банк ежеквартально отражает в бухгалтерском учете РООНХ в отношении расхода по налогу на прибыль КИК на счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера». Размер резерва определяется нарастающим итогом с начала налогового периода, за который рассчитывается прибыль КИК. В момент включения соответствующей прибыли КИК в налогооблагаемую базу Банка резерв на соответствующую сумму налога на прибыль восстанавливается. Порядок формирования и отправки уведомления в налоговую службу об участии Банка в иностранных организациях и структурах без образования юридического лица, уведомления о КИК определен в ВНД [/17/](#).

3.21.2.5. Расчеты по операциям выплаты возмещения по вкладам коммерческих банков

В случае наступления страхового случая в отношении других банков в соответствии с НПА [/7/](#) АСВ может назначить Банк уполномоченным банком-агентом по выплате возмещения. Порядок осуществления выплат возмещения регулируется в Банке ВНД [/19/](#) и [/41/](#).

Выплата возмещения производится Банком в соответствии с Реестром, содержащим сведения о вкладчиках, перед которыми имеются обязательства других банков, а так же о размере возмещения, подлежащего выплате. Реестр представляется в Банк АСВ по страхованию вкладов. Выплата возмещения производится в валюте РФ.

По вкладам/счетам физических лиц выплата возмещения может осуществляться:

- наличными денежными средствами;
- путем зачисления на действующий счет по вкладу (счет по вкладу, по которому условиями вклада предусмотрены приходные операции) или банковской карты, открытый в рублях;
- путем перечисления на счет по вкладу или банковской карты, открытый в рублях, в другой филиал Банка;
- путем перечисления в другой банк, который является участником системы страхования вкладов, на счет по вкладу или банковской карты.

По вкладам/счетам индивидуальных предпринимателей выплата возмещения может осуществляться:

- путем перечисления на счет/вклад, предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности, открытый в рублях в данном уполномоченном ВСП /другом ВСП данного филиала/другом филиале или другом банке, который является участником системы страхования вкладов (если вкладчик не утратил статус индивидуального предпринимателя);
- путем перечисления на счет должника (основной счет), открытый как физическому лицу и используемый в ходе открытого в отношении вкладчика – индивидуального предпринимателя конкурсного производства, либо на расчетный счет должника, открытый от его имени конкурсным управляющим, либо на депозитный счет суда (если вкладчик утратил статус индивидуального предпринимателя по причине банкротства);
- путем перечисления на счет по вкладу/ банковской карты, открытый в рублях в ВСП данного филиала/ другом филиале или другом банке, который является участником системы страхования вкладов, как на имя вкладчика, так и на счет третьего лица, либо наличными денежными средствами (если вкладчик утратил

статус индивидуального предпринимателя по причине аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя);

- путем перечисления на счет индивидуального предпринимателя третьего лица, в том числе заявителя, открытый в рублях в другом ВСП данного филиала/ другом филиале или другом банке, который является участником системы страхования вкладов (в остальных случаях).

В случае смерти вкладчика выплата возмещения может осуществляться:

- путем перечисления на счет по вкладу/ банковской карты наследника (или его представителя) или на счет третьего лица, открытый в рублях в ВСП данного филиала/ другом филиале или другом банке, который является участником системы страхования вкладов, либо наличными денежными средствами. При обращении в уполномоченное ВСП исполнителя завещания вкладчика – индивидуального предпринимателя, выплата возмещения осуществляется путем перечисления на счет по вкладу/банковской карты наследника или исполнителя завещания, открытый в рублях в ВСП данного филиала/ другом филиале или другом банке, который является участником системы страхования вкладов, либо наличными денежными средствами, если в завещании не предусмотрено иное.

В бухгалтерском учете денежные средства, поступающие от АСВ в соответствии с агентским договором до начала осуществления выплат возмещения в полном объеме, отражаются на счете 47422 «Обязательства по прочим операциям».

3.21.2.6. Расчеты по финансовым инструментам

Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

Учет обязательств Банка по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащим исполнению по истечении срока обращения и/или установленного срока погашения, принятым к досрочной оплате, но не оплаченным в день предъявления, ведется на счете 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». См. раздел [«3.19.3. Прекращение признания»](#) настоящей Учетной политики.

Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов

В ходе деятельности Банка могут возникнуть неисполненные обязательства по депозитам и прочим привлеченным средствам клиентов (за исключением кредитных организаций и банков-нерезидентов). Учет указанных неисполненных обязательств ведется на счетах второго порядка 476 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов»:

1) на счетах 47601 - 47605, 47610 отражаются суммы неисполненных по каким-либо причинам обязательств по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам в день обращения клиента или наступления срока, установленного в заключенном договоре; суммы погашенной задолженности по депозитам и прочим привлеченным средствам, суммы задолженности, списанные в установленном порядке. Порядок списания с указанных счетов определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России;

2) на счетах 47606 - 47609, 47611 отражаются как суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного заключенным договором, так и суммы

выплаченных (перечисленных) процентов, суммы списанных неисполненных обязательств по процентам. Порядок списания с указанных счетов определяется соответствующими нормативными правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России.

3.21.2.7. Незавершенные расчеты по банковским картам

Объектом бухгалтерского учета являются суммы незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе без открытия банковского счета, а также по операциям с использованием электронных средств платежа. Учет операций с использованием банковских карт ведется в соответствии с НПА [/12/](#) и [/44/](#).

Учет незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт, осуществляется на балансовых счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» и 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств». См. также раздел 3.14.2.10. «Незавершенные расчеты по банковским картам».

3.21.2.8. Незавершенные переводы и расчеты Банка

Учет незавершенных переводов и расчетов по собственным платежам Банка, в том числе по операциям, связанным с переводами наличных денежных средств между кредитными организациями ведется на счетах 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

3.21.2.9. Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения

Объектом бухгалтерского учета являются суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по соответствующим счетам по принадлежности.

На счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» зачисляются суммы, если они не могут быть отнесены Банком на соответствующие счета получателей средств в следующих случаях:

- когда суммы принадлежат клиентам, неизвестным Банку;
- при искажении или неправильном указании реквизитов;
- отсутствие расчетного документа, подтверждение которого требуется со стороны Банка, расчетного подразделения Банка России.

При зачислении сумм невыясненного назначения Банк не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в обслуживающем расчетном подразделении Банка России, принимает меры к зачислению сумм по назначению. В случае уточнения реквизитов Банк направляет запрос об уточнении реквизитов не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в Банк распоряжения. Срок уточнения реквизитов должен быть не более пяти рабочих дней, не считая дня его поступления в Банк. Если реквизиты не уточнены в течение пяти рабочих дней, в том числе не получен ответ на запрос об уточнении реквизитов, Банк осуществляет возврат суммы невыясненного назначения расчетному подразделению Банка России.

В. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

3.22. Учет средств акционеров

3.22.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются средства акционеров, к которым в соответствии с НПА [/38/](#) относятся:

- уставный капитал;
- собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные Банком;
- эмиссионный доход;
- безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами;
- дивиденды;
- нераспределенная прибыль.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.22.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

На счете 102 «Уставный капитал кредитных организаций» учитывается уставный капитал Банка. Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные Банком, отражаются на счете 105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией». Учет добавочного капитала ведется на счете 106 «Добавочный капитал».

Учет операций, связанных с формированием уставного капитала Банка производится на основании договоров купли-продажи. Учет выкупленных Банком акций и операций с акциями Банка на вторичном рынке ведется на основании договоров купли-продажи и выписок из реестра акционеров (при вторичном обращении акций).

Средства, поступившие в оплату акций, отражаются как уставный капитал по номинальной стоимости акций на счете 102 «Уставный капитал кредитных организаций». Сумма превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью отражается как добавочный капитал на счете 10602 «Эмиссионный доход» по учету эмиссионного дохода Банка. Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, отражается на счете 10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» по номинальной стоимости.

Безвозмездное финансирование, предоставленное Банком акционерами, учитывается на счете 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками» в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и иными счетами в зависимости от вида безвозмездного финансирования. Полученное финансирование может быть направлено на увеличение уставного капитала Банка, погашение убытков.

Дивиденды

Банк вправе за периоды, установленные Уставом Банка, принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Порядок начисления и выплаты дивидендов акционерам Банка определен в ВНД [/54/](#) и [/24/](#).

На основании решения общего собрания акционеров сумма распределений между акционерами прибыли отчетного периода в виде дивидендов отражается бухгалтерской записью по балансовым счетам 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» и 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам

(распределенной части прибыли между участниками)». Со счета 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» списываются суммы начисленных промежуточных дивидендов и дивидендов, начисленных по решению годового собрания акционеров, в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль».

Выплата дивидендов отражается по счету 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» в корреспонденции со счетом получателя - на сумму выплачиваемых дивидендов за минусом удержанного налога на прибыль.

Если дивиденды не востребованы акционерами в течение установленного законодательством срока, происходит восстановление невыплаченных дивидендов в состав нераспределенной прибыли.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Банка формируется на централизованном уровне.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с действующим законодательством РФ), сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли следующей бухгалтерской записью по балансовым счетам 70801 «Прибыль прошлого года» и 10801 «Нераспределенная прибыль».

Убытки прошлых лет

При принятии годовым общим собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по балансовым счетам 70801 «Прибыль прошлого года» и 10901 «Непокрытый убыток».

Убыток отчетного года

При наличии в утвержденной акционерами годовой бухгалтерской отчетности убытка отчетного года и принятии годовым общим собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет собственных средств (капитала) Банка осуществляются бухгалтерские записи по балансовым счетам 10602 «Эмиссионный доход», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределенная прибыль» и 70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчетного года относится на счет по учету непокрытого убытка и отражается в бухгалтерском учете на счетах 10901 «Непокрытый убыток» и 70802 «Убыток прошлого года».

3.23. Учет резервного фонда

3.23.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета является резервный фонд, формирование которого в соответствии с НПА [/8/](#), Уставом Банка и решением общего собрания акционеров осуществляется за счет чистой прибыли (части чистой прибыли) Банка (после уплаты налогов) в порядке и размере, определенном Уставом Банка. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.23.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Учет средств резервного фонда осуществляется на балансовом счете 107 «Резервный фонд». По указанному счету ведется учет зачисленных сумм, направленных на формирование (пополнение) резервного фонда. Учет использования средств осуществляется по дебету счета 107 «Резервный фонд» в корреспонденции с соответствующими счетами для покрытия убытков, погашения собственных облигаций и выкупа акций в случае отсутствия других средств.

3.24. Учет прочего совокупного дохода

3.24.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета является прочий совокупный доход Банка, который формируется за счет увеличения/уменьшения экономических выгод, относимое на увеличение/уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению/уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением доходов и расходов, перечисленных в пунктах 1.2 и 1.3 НПА [/21/](#). В частности, изменение прочего совокупного дохода связано с результатами переоценки основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке; изменением стоимости в результате переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; изменением обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке; изменением стоимости инструментов хеджирования денежных потоков.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.24.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала на счете первого порядка 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку, акционерами, с отражением в ОФР по соответствующим символам разделов 1 «Увеличение статей прочего совокупного дохода» и 2 «Уменьшение статей прочего совокупного дохода» части 7 «Прочий совокупный доход».

Увеличение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;
- повышения в результате прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при восстановлении убытков от обесценения, сверх сумм, восстановленных по таким объектам убытков от обесценения, расходов от уценки, ранее отраженных в ОФР по соответствующим символам;

- повышения стоимости ценных бумаг 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;
- эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке;
- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств, оцениваемых по переоцененной стоимости, при признании обесценения;
- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств при их выбытии;
- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств при его переносе в состав нераспределенной прибыли по мере начисления амортизации основных средств;
- снижения стоимости ценных бумаг в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- снижения в результате уменьшения прироста стоимости ценных бумаг при их выбытии;
- 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;
- эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;
- переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Основные средства и нематериальные активы

Прирост (уменьшение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при переоценке, а также уменьшение (увеличение) стоимости объектов основных средств, нематериальных активов при признании убытков от обесценения (восстановлении ранее признанных убытков от их обесценения) учитывается на счетах 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке». Счета 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» и 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке» корреспондируют со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, амортизации основных средств, нематериальных активов, а также со счетом по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывается на счете 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитывается на счете 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Обязательства (требования) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности

На счете 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» учитывается уменьшение обязательств (увеличение требований) Банком по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке. На счете 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке» учитывается увеличение обязательств (уменьшение требований) Банком по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке.

Хеджирование

Для учета хеджирования Банком используются следующие счета: 10619 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - положительные разницы», 10620 «Переоценка инструментов хеджирования потоков денежных средств - отрицательные разницы», 10622 «Положительная переоценка финансовых активов», 10623 «Отрицательная переоценка финансовых активов», 10624 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - положительные разницы» и 10625 «Переоценка инструментов хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение - отрицательные разницы».

Отложенный налог на прибыль

На счете 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая уменьшит подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам или отложенного налогового обязательства и со счетами по учету приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, изменение величины которых учитывается на счетах по учету добавочного капитала.

На счете 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» учитывается сумма отложенного налога на прибыль в добавочном капитале, которая увеличит подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах. Счет корреспондирует со счетами по учету отложенного налогового обязательства или отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам и со счетами по учету прироста стоимости основных средств и нематериальных активов при переоценке.

Г. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

3.25. Учет безотзывных обязательств

3.25.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются безотзывные обязательства, к которым, к примеру, в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- неиспользованные лимиты по кредитным линиям;
- неиспользованные лимиты по выдаче гарантий;
- ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе;
- расчеты по обязательным резервам.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.25.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

Для неиспользованных лимитов по выдаче гарантий см. раздел [3.26. «Учет выданных гарантий и поручительств»](#) настоящей Учетной политики; ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе – раздел 3.8. [«Учет операций по договорам РЕПО»](#) настоящей Учетной политики; расчетов по обязательным резервам – раздел 3.3. [«Учет средств, размещенных в Банке России»](#) настоящей Учетной политики.

3.25.2.1. Учет неиспользованных лимитов по кредитным линиям

Лимит кредитной линии является условным обязательством кредитного характера - обязательством Банка предоставить денежные средства на возвратной основе. По невозобновляемой кредитной линии устанавливается лимит выдачи - допустимая общая сумма предоставленных заемщику кредитных средств в течение срока действия договора.

Сумма лимита невозобновляемой кредитной линии подлежит учету на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов». Сумма лимита возобновляемой кредитной линии подлежит учету на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». На соответствующем внебалансовом счете отражается лимит кредитной линии в полном объеме. Отражаемый на внебалансовых счетах доступный лимит кредитной линии в рамках оформленного обеспечения не должен превышать сумму лимита, установленную договором об открытии кредитной линии, действующий в соответствующем периоде времени.

В случае если в условиях договора о предоставлении кредита при наличии графика изменения (увеличения/снижения) суммы доступного лимита датой изменения лимита кредитования (кроме первой даты периода действия доступного лимита) установлен нерабочий (выходной или праздничный) день, изменение неиспользованного остатка лимита кредитной линии производится в первый рабочий день после выходных/праздничных дней (с включением в расчет платы за лимит нового остатка с этой даты; на эту операцию не влияет предоставление кредита в счет вновь открытого лимита в дату его учета).

Если в соответствии с договором об открытии кредитной линии выборка кредитных средств осуществляется в пределах оформленного обеспечения, покрывающего обязательства по кредиту в размере остатка ссудной задолженности (с учетом выбираемой суммы кредита) и процентов, рассчитанных за определенный период,

то сумма доступного лимита кредитной линии в рамках оформленного обеспечения определяется как сумма кредитных средств, которые могут быть выбраны в рамках оформленного обеспечения. В случае если лимит кредитной линии, и оформленное обеспечение номинированы в различных валютах, валюта обеспечения пересчитывается в валюту лимита кредитной линии по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения пересчета.

Списание сумм со счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» производится после каждой очередной выдачи кредита в счет кредитной линии или после прекращения действия договора о предоставлении кредитов в пределах открытой кредитной линии. Уменьшение неиспользованного лимита на счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» происходит по мере предоставления средств в его счет, а также в соответствии с условиями договора.

3.26. Учет выданных гарантий и поручительств

3.26.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются выданные гарантии (в том числе по непокрытым аккредитивам) и поручительства за третьих лиц (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов), которые в соответствии с НПА [/12/](#) учитываются до момента истечения сроков либо исполнения данных обязательств в денежной форме в сумме, определенной договором. Имущество, переданное Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, учитывается в сумме его балансовой стоимости. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.26.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.26.2.1. Первоначальное признание

Обязательства Банка по выданным гарантиям (в том числе по непокрытым аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме (в том числе обязательства, вытекающие из акцептов, авалей, индоссаментов), учитываются на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства». По этому счету списываются суммы по истечении сроков либо при исполнении этих обязательств клиентом или самим Банком. Гарантии в форме резервного аккредитива учитываются на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

Если Банк заключил с клиентом соглашение о предоставлении гарантии, которое предусматривает выдачу гарантии частями в рамках установленного лимита, то для учета обязательств по такому соглашению и хода использования лимита по нему используется пассивный счет 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий». Учет неиспользованного лимита по договору о предоставлении гарантии производится датой заключения кредитного договора в полном объеме суммы, предусмотренной условиями кредитного договора.

В бухгалтерском учете гарантия отражается на счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в сумме согласно договору в день вступления гарантии в силу, указанный в гарантии, или при наступления условия вступления гарантии в силу, указанного в гарантии. Если условиями гарантии предусмотрено, что она вступает в силу с даты выдачи, то гарантия отражается в бухгалтерском учете в день передаче гарантии принципалу. Если договор о предоставлении банковской гарантии предусматривает

уменьшение предела ответственности по гарантии, то при изменении предела ответственности Банка по выданной гарантии в дату уменьшения суммы выданной гарантии производится проводка по уменьшению суммы гарантии.

3.26.2.2. Обеспечение по гарантии

При выдаче гарантии, согласно условиям заключенного с принципалом договора, Банк может привлекать денежные средства в залоговый банковский вклад (депозит), права по которому передаются в залог для обеспечения обязательств по гарантийным сделкам, или обеспечение в виде залога ценных бумаг, имущества, драгоценных металлов и другого имущества.

Если договором предусматривается привлечение Банком денежных средств в залоговый банковский вклад (депозит), то бухгалтерский учет поступивших денежных средств осуществляется на счетах по учету депозитов и прочих привлеченных средств.

Обеспечение, полученное по выданной Банком гарантии, отражается на внебалансовом счете 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» после исполнения Банком своих обязательств по гарантии и, соответственно, отражения суммы гарантии на балансовом счете 60315 «Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям».

3.26.2.3. Последующая оценка

3.26.2.3.1. Выплаты по гарантии

Если Банк осуществляет выплаты денежных средств в пользу бенефициара по выданной гарантии, то учет этих сумм осуществляется на счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». В порядке регресса Банк получает от принципала возмещение суммы оплаченного требования, при этом данное возмещение также учитывается на счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам». В случае неисполнения в срок принципалом своих обязательств по возмещению Банку сумм денежных средств, оплаченных по банковской гарантии, остатки на счете 60315 переносятся на счета по учету просроченной задолженности на счета: 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» либо 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам».

3.26.2.3.2. Доходы от выдачи гарантии

При выдаче гарантии Банк взимает с бенефициара комиссию. Размер комиссии за выдачу гарантии устанавливается в соответствии с действующими на дату выдачи гарантии тарифами Банка, а также на индивидуальной основе. Период отражения в бухгалтерском учете вознаграждения определяется в договоре о предоставлении гарантии в зависимости от выбранного варианта уплаты вознаграждения. Комиссионные доходы от операций по предоставлению Банком банковских гарантий, предусматривающих их исполнение в денежной форме, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Комиссионные и аналогичные доходы» части 2 «Операционные доходы».

Если условиями подписанного договора с принципалом либо других договоров, направленных на минимизацию рисков Банка по выданной гарантии, на сумму размещенного покрытия предусмотрено начисление процентов, проводки по отражению процентов отражаются в последний рабочий день отчетного месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора, по счету 47426 «Обязательства по уплате процентов» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов.

Проценты на сумму размещенного покрытия начинаются со дня, следующего за днем внесения соответствующей суммы покрытия на счет учета покрытия, по день, определенный договором с принципалом включительно. При исчислении суммы причитающихся к уплате процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

3.26.2.4. Основные положения обесценения и его бухгалтерского учета

Банком осуществляется оценка рисков возможных потерь в отношении обязательств Банка по выданным банковским гарантиям, отраженным на внебалансовых счетах, а также суммам, уплаченным Банком бенефициару по банковским гарантиям, которые признаются ссудами.

Обязательства на внебалансовых счетах

Обязательства Банка по выданным банковским гарантиям, отраженные на внебалансовых счетах, подлежат резервированию на основании профессионального суждения о категории качества в порядке, предусмотренном НПА [/17/](#). Элементами расчетной базы резерва являются отраженные на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.

В бухгалтерском учете создание резерва на возможные потери отражается в день постановки выданной гарантии на внебалансовый учет/в дату переклассификации элемента расчетной базы резерва в более высокую категорию качества по счету 47425 «Резервы на возможные потери».

Отражение восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери осуществляется по счету 47425 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов в день списания (частичного списания в случае проведения платежа) гарантии с внебалансового учета.

В случае оформления гарантии в валюте, изменение резерва на возможные потери также может быть обусловлено в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована гарантия, по отношению к рублю, установленного Банком России.

Выплаты по гарантии

Согласно НПА [/19/](#), суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, признаются ссудами. Под такие суммы Банк создает резерв на возможные потери на основании профессионального суждения о категории качества ссуды в порядке, предусмотренным НПА [/19/](#). Отражение в бухгалтерском учете происходит на счете 60324 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции с соответствующим счетом расходов в дату осуществления платежа бенефициару по банковской гарантии.

Отражение восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери отражается по счету 60324 «Резервы на возможные потери» в корреспонденции с соответствующим счетом доходов на дату исполнения обязательств принципалом.

3.26.2.5. Прекращение признания

Согласно статье 378 НПА [/2/](#) обязательство Банка по предоставленной гарантии прекращается и списывается с внебалансового учета в следующих случаях, в зависимости от того, какое из обстоятельств наступит ранее:

- в конце операционного дня, указанного в гарантии как дата окончания действия гарантии;
- в день возврата оригинала гарантии в распоряжение гаранта;
- в день получения копии гарантии с отметкой бенефициара о прекращении обязательств по гарантии;
- в день получения письменного уведомления от бенефициара о прекращении обязательств гаранта по гарантии;
- в день полного исполнения гарантом обязательств по гарантии;
- в день получения документов, предъявление которых удовлетворяет условиям прекращения обязательств по гарантии.

Списание обязательства по выданной гарантии с внебалансового счета 91315 «Выданные гарантии и поручительства» отражается на сумму гарантии или в части произведенной оплаты.

В случае реализации Банком права по договору залога/гарантии/поручительства списание обеспечения по выданной гарантии осуществляется в дату получения исполнения по договору залога/гарантии/поручительства соответственно.

В день выплаты, определенный соответствующим договором, необходимо произвести доначисление процентов по счету покрытия на счете 47426 «Обязательства по уплате процентов».

3.27. Учет условных обязательств некредитного характера

3.27.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются условные обязательства некредитного характера (далее - «УОНХ»), к которым в соответствии с ВНД [/37/](#) относятся обязательства, в отношении величины либо исполнения/наступления которых существует неопределенность, но вероятность исполнения/наступления которых отлична от нуля.

При отнесении возможного или существующего обязательства к УОНХ, подлежащему отражению в бухгалтерском учете, должны одновременно соблюдаться следующие критерии:

- обязательство Банка вытекает из прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, при этом существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления/ненаступления одного или нескольких будущих неопределенных событий, которые не полностью находятся под контролем Банка;
- обязательство может потребовать оттока ресурсов Банка, но вероятно не потребует (вероятность наступления обязанности менее 50%), при этом сумма обязательства существенна; либо вероятность наступления обязанности (оттока ресурсов) более 50%, но произвести надежную расчетную оценку суммы оттока не представляется возможным.

Для целей отражения сумм УОНХ устанавливается следующий критерий существенности:

а) на уровне отдельной сделки признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,003% величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка за 31.12.2017 года в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России. В случае претензионных споров или иных судебных исков с группой связанных контрагентов/третьих лиц с участием Банка в качестве

ответчика, оценку существенности суммы УОНХ следует проводить в совокупном объеме по группе связанных контрагентов/третьих лиц.

б) в совокупном объеме признаются существенными суммы УОНХ, превышающие 0,1% величины капитала Банка, отраженного в бухгалтерском балансе Банка за 31.12.2017 года в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.¹⁰

Примеры сумм, подлежащих отражению в качестве УОНХ, приведены ниже:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки, пеней, штрафов - в соответствии с заключенными договорами, нормами законодательства РФ;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие уплате по иным УОНХ.

3.27.2. Основные положения бухгалтерского учета операций

3.27.2.1. Первоначальное признание

Суммы УОНХ отражаются на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Проверка существования УОНХ и их отражение в учете осуществляется Банком не реже одного раза в месяц. Если становится вероятным, что для статьи, ранее рассматриваемой как УОНХ, потребуется выбытие будущих экономических выгод, признается РООНХ – при соблюдении условий, указанных в разделе [3.21.2.4. «Резервы оценочные обязательства»](#) настоящей Учетной политики.

3.27.2.2. Прекращение признания

Списание с внебалансового учета 91318 сумм УОНХ производится при создании РООНХ, а также при прекращении признания УОНХ. Прекращение признания УОНХ происходит при отзыве претензий (требований) к Банку, при принятии Банком решения об отказе в удовлетворении требований, при вынесении судебного решения в пользу Банка, вступившего в законную силу, после истечения срока исковой давности предъявленных к Банку требований, безотносительно условий возникновения УОНХ, а также в иных случаях, дающих основание сделать вывод об отсутствии существования у Банка УОНХ на отчетную дату.

¹⁰ Подход к оценке существенности основан на принципах, изложенных в ВНД [/44/](#).

Д. РАЗДЕЛ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

3.28. Признание доходов и расходов

В соответствии с НПА [/12/](#) доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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 Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день получения доходов или совершения расходов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов балансового счета первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам ОФР. При этом количество лицевых счетов по каждому символу, которые предназначены для группировок доходов и расходов исходя из экономического содержания операций, определяется Банком. ОФР Банка представлен в [Приложении 5.5](#) к настоящей Учетной политике.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете на счете 706 «Финансовый результат текущего года», а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету 707 «Финансовый результат прошлого года» в соответствии с НПА [/29/](#).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы и расходы 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 комиссионные расходы относятся к процентным или операционным.

3.28.1. Условия признания доходов

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом

собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены первые три условия, указанные выше.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из перечисленных выше условий или не исполняются условия признания процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения процентных доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение процентных доходов является проблемным или безнадежным (далее – «проблемное»). При этом дополнительно для всех долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, доход признается неопределенным, если эмитент допустил просрочку в выполнении своих обязательств (погашение купона, части номинала) свыше 30 календарных дней. В дальнейшем, при условии выполнения эмитентом ранее невыполненных обязательств, получение дохода вновь признается определенным.

3.28.2. Условия признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при одновременном исполнении следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из перечисленных выше условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

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

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

3.29. Учет процентных доходов

3.29.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Процентный доход представляет собой плату за пользование денежными средствами, и обычно выражается в форме годовой процентной ставки.

Объектом бухгалтерского учета являются процентные доходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относятся:

- процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях, в том числе Банке России;
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;
- процентные доходы от вложений в ценные бумаги;

процентные доходы от прочих размещенных средств, в том числе по займам, депозитам, предоставленным в драгоценных металлах. Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.29.1.1. Учет процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, в том числе Банке России

Процентные доходы по размещенным средствам в кредитных организациях, в том числе Банке России, рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня или на конец операционного дня - в соответствии с условиями заключенного договора.

При расчете процентных доходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое размещены средства. При этом количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Рассчитанные проценты, получение которых в соответствии с НПА [/21/](#) признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок переоценки данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) приведен в разделе [3.36. «Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой»](#) настоящей Учетной политики.

Процентные доходы размещения средств в кредитных организациях, в том числе Банке России, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

3.29.1.1.1. Процентные доходы, получение которых является проблемным

Процентные доходы, получение которых в соответствии с разделом 3.28. [«Признание доходов и расходов»](#) настоящей Учетной политики является проблемным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет процентного дохода от размещения средств в кредитных организациях, в том числе Банке России, получение

которого является проблемным, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Для учета неполученных процентных доходов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам используется счет 91603 «Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»; по кредитам, прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, - счет 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»; по приобретенным долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям - счета 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» и 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

3.29.1.2. Учет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Рассчитанные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком). В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

3.29.1.2.1. Процентные доходы, получение которых является проблемным

Процентные доходы, получение которых в соответствии с разделом 3.28. [«Признание доходов и расходов»](#) настоящей Учетной политики является проблемным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

В случае понижения качества ссуды и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой определяется как проблемное, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом бухгалтерский учет процентного дохода, возникающего после понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, получение которого является проблемным, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов на счете первого порядка 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса».

В случае повышения качества ссуды и их переклассификации в I – III категорию качества, рассчитываются проценты, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно, и относятся на доходы.

В соответствии с требованиями НПА [/48/](#) на сумму просроченных требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, подлежащих удовлетворению в соответствии с графиком погашения задолженности рассчитываются проценты в размере ставки рефинансирования, установленной Банком России, с даты введения наблюдения (или иной процедуры банкротства) до даты введения следующей процедуры (далее – «мораторные проценты»), при этом Банком прекращаются расчет и отражение в бухгалтерском учете процентов, установленных договором, заключенным с заемщиком. Мораторные проценты по размещенным средствам отражаются в доходах только по факту их получения в ОФР по символам подраздела 4 «Неустойки (штрафы, пени)» раздела 8 «Другие операционные доходы» части 2 «Операционные доходы».

В случае когда согласно условиям кредитного договора сумма рассчитанных процентов не уплачивается заемщиком, а присоединяется к основному долгу, увеличивая его, т.е. предусмотрена капитализация процентов, операции отражаются следующим образом:

- Проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности I-III категорий качества, относятся на доходы по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов». В этот же сумма процентов, отраженная на счете 47427 «Требования по получению процентов», причисляется к сумме основного долга.

- В дату капитализации согласно условиям заключенного договора проценты по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности IV и V категории качества, ранее отраженные на внебалансовых счетах, подлежат отнесению на доходы по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери» в корреспонденции со счетом 47427 «Требования по получению процентов» с одновременным списанием с внебалансовых счетов. При этом в этот же день сумма процентов, отраженная на счете 47427 «Требования по получению процентов», причисляется к сумме основного долга.

3.29.1.2.2. Комиссионное вознаграждение

К процентным доходам в соответствии с НПА [/21/](#) относится комиссионный доход в виде перечисленных ниже комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

Перечень таких комиссионных доходов приведен ниже. Данный перечень не является исчерпывающим:

- плата за резервирование. Плата является обязательной для следующих видов кредитных продуктов: непокрытые аккредитивы, инвестиционное кредитование, проектное финансирование, объектное финансирование, сделки слияния/поглощения, мезонинное кредитование, маржинальное кредитование, синдицированное кредитование, финансирование недвижимости;
- плата за пользование лимитом кредитной линии;
- плата за обслуживание кредита;
- плата за досрочный возврат кредита;
- плата за изменение условий договора.

Отражение/признание комиссионного вознаграждения, относимого к процентным доходам, ведется в соответствии с НПА [/21/](#).

При переклассификации ссуд, иных активов, в том числе требований из I – III в IV и V категории качества комиссионное вознаграждение, отнесенное к процентному доходу, в дату переклассификации отражается за период с даты последнего платежа/учета по дату переклассификации (включительно).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным к IV и V категориям качества, учет причитающихся к получению комиссионных доходов не осуществляется, в том числе и на внебалансовых счетах. В случае переклассификации ссуд, иных активов в I – III категории качества причитающиеся к получению комиссионные доходы признаются в бухгалтерском учете в соответствии с НПА [/21/](#).

3.29.1.3. Учет процентных доходов от вложений в ценные бумаги

Процентные доходы по ценным бумагам признаются в бухгалтерском учете в соответствии с НПА [/21/](#).

Процентный доход рассчитывается и отражается в бухгалтерском учете ежедневно с использованием метода эффективной ставки, в соответствии с ВНД [/14/](#).

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные доходы» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери».

3.29.1.3.1. Процентные доходы, получение которых является проблемным

Процентные доходы, получение которых в соответствии с разделом 3.28. «[Признание доходов и расходов](#)» настоящей Учетной политики является проблемным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет процентного дохода по операциям займа ценных бумаг и процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, получение которого является проблемным, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов на счетах

первого порядка 916 «Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам, прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса».

В случае понижения качества приобретенной долговой ценной бумаги, в том числе векселя, бухгалтерский учет требований по получению процентов осуществляется следующим образом: требования на получение указанных доходов, в том числе не полученных в срок, отраженные на балансовых счетах до понижения качества долговой ценной бумаги продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах. При этом, бухгалтерский учет процентного дохода, получение которого является проблемным, возникающего после понижения качества долговой ценной бумаги до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества долговой ценной бумаги и ее переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, Банк обязан рассчитать проценты, причитающиеся к получению на дату переклассификации включительно, и отнести их на доходы.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

3.30. Учет процентных расходов

3.30.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются процентные расходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относятся:

- процентные расходы по привлеченным средствам от Банка России;
- процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций;
- процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам;
- процентные расходы по финансовым обязательствам с применением ставки дисконтирования.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.30.1.1. Учет процентных расходов по привлеченным средствам от Банка России

Расчет процентов за пользование привлеченными средствами от Банка России, предоставленные в соответствии с договором, производится по формуле простых процентов на остаток задолженности по основному долгу по привлеченным средствам от Банка России на начало операционного дня, со дня, следующего за днем предоставления средств Банком России в соответствии с договором, по день погашения привлеченных средств включительно за каждый календарный день исходя из количества календарных дней в году. При исчислении суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Уплата рассчитанных и отраженных в соответствии с договором процентов за пользование привлеченными средствами от Банка России производится в сроки согласно условиям заключенного договора.

Процентные расходы по привлеченным средствам от Банка России отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

3.30.1.2. Учет процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При расчете процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Проценты подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные расходы по привлеченным средствам от Банка России отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

3.30.1.3. Учет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, рассчитываются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Расчет процентов производится со дня, следующего за днем поступления суммы депозита в Банк, по день возврата депозита включительно.

При расчете суммы процентов по привлеченным денежным средствам учитываются величина процентной ставки и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены денежные средства. При расчете суммы причитающихся процентов количество календарных дней в году принимается в соответствии с условиями заключенного договора.

Проценты подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в безналичном порядке в сроки, предусмотренные договором. Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

3.30.1.3.1. Комиссионное вознаграждение

К процентным расходам в соответствии с НПА [/21/](#) относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный расход. Комиссионные расходы, относимые к процентным расходам, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 2 «Комиссионные расходы и затраты по сделке, увеличивающие процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

Отражение/признание комиссионного вознаграждения, относимого к процентным расходам, ведется в соответствии с НПА [/21/](#).

3.30.1.4. Учет процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, рассчитанные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо рассчитанные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

При расчете расходов по процентам в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году – 365 или 366 дней, соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон. Если период обращения процентной долговой ценной бумаги либо процентный период приходится на календарные годы с различным количеством дней - 365 или 366 дней, соответственно, то расчет процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

При расчете процентных расходов должен быть обеспечен ежедневный расчет в разрезе:

- государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
- серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
- каждого векселя.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

Разница, возникающая в случае когда цена продажи выпущенных долговых ценных бумаг при их первоначальном размещении (выпуске) ниже их номинальной стоимости, отражается в ОФР как процентные расходы по соответствующим символам раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери».

3.30.1.4.1. Процентные расходы по БСО

Купонный доход и дополнительный доход инвесторов по БСО классифицируется как процентный расход Банка, отражается в бухгалтерском учете на основании условий содержащихся в первичных учетных документах (эмиссионная документация) и в соответствии с принципами признания и определения расходов, определенных в разделе 3.28. [«Признание доходов и расходов»](#) настоящей Учетной политики:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена.

Отражение купонного дохода по БСО отражается в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца в ОФР по символу 31801 «По выпущенным долговым ценным бумагам».

Отражение дополнительного дохода, привязанного к базисному (базовому) активу (денежным потокам по облигациям третьего лица), в бухгалтерском учете признается расходом в последний рабочий день месяца и/или в срок, предусмотренный условиями договора.

3.30.1.5. Учет процентных расходов по финансовым обязательствам с применением ставки дисконтирования

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

3.31. Учет резервов на возможные потери

3.31.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются резервы на возможные потери, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) относятся:

- резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с НПА [/19/](#), включая:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке закладным;
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).

- резервы на возможные потери в соответствии с НПА [/17/](#) и [/34/](#) по следующим активам:

- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

- резервы под операции с резидентами офшорных зон в соответствии с НПА [/31/](#);

- резервы под вложения в ценные бумаги (за исключением учтенных векселей), права на которые удостоверены депозитарием, не удовлетворяющими ни одному из критериев, перечисленных в п. 7.2. ВНД [/10/](#).

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.31.2. Формирование/доначисление и восстановление/уменьшение резервов

Резерв формируется в валюте РФ.

Расходы по формированию/доначислению резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, которые приносят процентный доход, а также по отраженным процентным доходам отражаются в ОФР в разделе 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы

от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Расходы по формированию/доначислению резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, которые не приносят процентный доход, в том числе условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим операциям относятся к другим операционным расходам.

При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера осуществляется восстановление/уменьшение резерва с отнесением суммы разницы на счета по учету доходов. Доходы от восстановления/уменьшения резервов на возможные потери по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, которые приносят процентный доход, а также по отраженным процентным доходам отражаются в ОФР в разделе 5 «Доходы от восстановления/уменьшения резервов на возможные потери» части 1 «Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления/уменьшения резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

Доходы от восстановления/уменьшения резервов на возможные потери по активам, в том числе требованиям, которые не приносят процентный доход, в том числе условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и прочим операциям относятся к прочим операционным доходам.

Уточнение размера резерва по ссуде изменением суммы основного долга, в том числе, в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется ежедневно (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс). Расходы по доначислению резервов в таких случаях отражаются в ОФР в разделе 7 «Расходы по формированию резервов на возможные потери» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери» на отдельных символах по видам активов, в том числе требований.

3.32. Учет операционных комиссионных доходов

Объектом бухгалтерского учета являются операционные комиссионные доходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относится 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.

Возможные типы операционного комиссионного вознаграждения представлены ниже:

- операционные комиссионные доходы от проведения операций с валютными ценностями;
- операционные комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- операционные комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам;
- операционные комиссионные доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры;

- операционные комиссионные доходы от операций по предоставлению поручительств за третьих лиц;
- операционные комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- операционные комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам;
- другие операционные комиссионные доходы.

Операционные комиссионные доходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Комиссионные и аналогичные расходы» части 2 «Операционные доходы».

3.33. Учет операционных комиссионных расходов

Объектом бухгалтерского учета являются комиссионные расходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относится уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

- платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые услуги;
- платы, взимаемой с Банка за предоставление посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Комиссионные расходы, уплаченные сторонами по договору, подлежат отнесению на счета по учету расходов.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Возможные типы комиссионных расходов представлены ниже:

- комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями;
- комиссионные расходы, относимые к процентным (см. раздел [3.30.1.3.1. «Комиссионное вознаграждение»](#) настоящей Учетной политики);
- комиссионные расходы за расчетное и кассовое обслуживание;
- комиссионные расходы за услуги российских и международных платежных и расчетных систем по переводам денежных средств;
- комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам;
- другие комиссионные расходы.

Операционные комиссионные расходы отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 7 «Другие операционные расходы» части 4 «Операционные расходы».

3.34. Учет операционных доходов

3.34.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются операционные доходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относятся:

- доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и ПФИ;
- доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- доходы, связанные с обеспечением деятельности Банка;
- другие операционные доходы:
 - другие доходы, относящиеся к прочим операционным доходам, которые не смогли найти свое отражение ни в одной из вышеприведенных категорий;
 - доходы в виде отрицательной деловой репутации (скидка к цене в связи с приобретением Банком имущественного комплекса, предоставляемая покупателю имущественного комплекса в связи с отсутствием у него факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и прочее).

3.34.1.1. Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами

К доходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся доходы от реализации или досрочного погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

3.34.1.1.1. Государственные субсидии

Государственные субсидии могут быть получены Банком с целью возмещения процентов и невозвращенных средств по выданным ссудам.

Субсидируемые продукты Банка регулируются соответствующими внутренними нормативными документам Банка.

При определении порядка отражения в бухгалтерском учете субсидий на возмещение недополученных доходов по выданным ссудам Банк руководствуется пунктом 20 МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», согласно которому государственные субсидии, поступающие в возмещение недополученных доходов по выданным кредитам, отражаются в ОФР в

периоде, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

3.34.1.2. Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и ПФИ

К доходам от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также доходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, относятся:

- доходы от операций погашения или реализации приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей;
- другие доходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей.

Доходы от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по соответствующим символам разделов 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Доходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам разделов 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

При этом доходы от увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, по символам раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки», а в части, относящейся к увеличению стоимости указанных ценных бумаг в номинальном выражении, - по соответствующим символам разделов 2 «Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

Доходы от ПФИ и иных договоров, на которые распространяется НПА [/18/](#), отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 2 «Операционные доходы».

3.34.1.3. Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами

К доходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами относятся доходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости ниже балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет пересчет отраженных процентных расходов к выплате по пониженной процентной ставке.

Доходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 2 «Операционные доходы».

3.34.1.4. Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионных операций в наличной и безналичной формах, а также операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется НПА [/18/](#), и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы».

3.34.1.5. Доходы, связанные с обеспечением деятельности Банка

К доходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, относятся:

- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления в возмещение причиненных убытков;
- доходы от оприходования излишков и списания недостач;
- доходы от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу);
- другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 9 «Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации» части 2 «Операционные доходы».

3.35. Учет операционных расходов

3.35.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются операционные расходы, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относятся:

- расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долевыми и долговыми ценными бумагами и ПФИ;
- расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой;

- другие операционные расходы - другие расходы, относящиеся к прочим операционным расходам, которые не смогли найти свое отражение ни в одной из вышеприведенных категорий (безвозвратные потери драгоценного металла при изготовлении слитков, плата за отсрочку платежа по аккредитиву, и прочее).

3.35.1.1. Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами

К расходам (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами относятся расходы от реализации или досрочного погашения предоставленных кредитов и кредитов, права требования по которым приобретены, и прочих размещенных средств, в том числе прочих приобретенных прав требований.

Расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 1 «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 4 «Операционные расходы».

3.35.1.2. Расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами и ПФИ

К расходам по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, кроме процентов, а также расходов от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, относятся:

- расходы по операциям погашения или реализации приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей;
- другие расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, не относимые на стоимость приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, в том числе векселей.

Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами отражаются в ОФР по соответствующим символам разделов 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

Расходы от переоценки приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в ОФР по соответствующим символам разделов 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

При этом расходы от уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых и долевых ценных бумаг, обязательства по которым выражены в иностранной валюте, отражаются в ОФР в части, относящейся к изменению официального курса валют, по соответствующим символам раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке», а в части, относящейся к уменьшению стоимости указанных ценных бумаг в номинальном выражении, - по соответствующим символам разделов 2 «Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами» и 3 «Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

Расходы по ПФИ и иным договорам, на которые распространяется НПА [/18/](#), отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 4 «Операционные расходы».

3.35.1.3. Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами

К расходам от операций с полученными кредитами, прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами относятся расходы от досрочного погашения или выкупа привлеченных кредитов, депозитов и прочих средств по стоимости выше балансовой, включая случаи, когда досрочное погашение соответствующего финансового обязательства влечет дополнительные выплаты со стороны кредитной организации – заемщика.

Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 4 «Расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами» части 4 «Операционные расходы».

3.35.1.4. Расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки

Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям в наличной и безналичной формах, а также операциям, связанным с выбытием (реализацией) или приобретением драгоценных металлов, в том числе по договорам, на которые распространяется НПА [/18/](#), и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы».

3.35.1.5. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка.

К расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, относятся следующие расходы:

- расходы на персонал;
- расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, в том числе расходы по ремонту и содержанию основных средств, на аренду зданий и помещений, расходы от выбытия и обесценения основных средств и нематериальных активов;
- организационные и управленческие расходы, включая расходы от списания стоимости запасов, транспортные расходы, телефонные расходы, расходы на организацию служебных командировок, обучение, рекламу, консультационные, информационные и иные услуги, аудит, на исследования и разработку, плату за право пользования объектами интеллектуальной деятельности;
- прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям, платежи в возмещение причиненных убытков, расходы от оприходования излишков и списания недостач, другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с НПА [/23/](#). Принципы признания в учете обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам, страховых взносов по обязательствам по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений приведены в разделе 3.21. [«Учет прочих обязательств»](#) настоящей Учетной политики в соответствии с ВНД [/21/](#).

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, отражаются в ОФР в зависимости от вида расходов по соответствующим символам раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации» части 4 «Операционные расходы».

3.36. Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой

3.36.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой, к которым в соответствии с НПА [/12/](#) и [/21/](#) относятся:

- доходы и расходы от операций с наличной иностранной валютой и чеками;
- доходы и расходы от безналичных операций с покупки-продажи иностранной валютой;
- доходы и расходы от конверсионных операций;
- доходы и расходы от прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки);
- доходы/расходы от переоценки балансовой позиции по валютным счетам.

Доходы от операций с иностранной валютой и переоценки средств в иностранной валюте отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы» в графе 4. Расходы по операциям с иностранной валютой и переоценке средств в иностранной валюте отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы» в графе 4.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанными НПА, представлены ниже.

3.36.2. Учет доходов и расходов от операций с иностранной валютой

3.36.2.1. Определение и сущность

Учет операций с наличной валютой основывается на НПА [/35/](#) и осуществляется в соответствии с отдельными нормативными документами Банка России и Банка.

Учет безналичных операций покупки - продажи иностранной валюты, конверсионных операций, прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки), определен НПА [/18/](#).

3.36.2.2. Переоценка иностранной валюты

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

валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций на счете (счетах). 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. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Ежедневный баланс Банка составляется исходя из официальных курсов иностранной валюты по отношению к рублю, ежедневно установленному Банком России.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим.

3.37. Учет доходов и расходов от операций с драгоценными металлами

3.37.1. Определение объекта бухгалтерского учета

Объектом бухгалтерского учета являются доходы и расходы от операций с драгоценными металлами, к которым в соответствии с НПА [/15/](#) относятся:

- доходы и расходы от операций со слитками золота, серебра, платины и палладия;
- доходы и расходы от операций с монетами из золота, серебра, платины и палладия, за исключением доходов и расходов от операций с монетами, являющихся валютой РФ;
- доходы и расходы от применения НВПИ по операциям с драгоценными металлами.

Основные положения бухгалтерского учета операций, регулируемые указанным НПА, представлены ниже.

3.37.2. Учет доходов и расходов от операций с драгоценными металлами

3.37.2.1. Определение и сущность

Учет операций с драгоценными металлами основан на НПА [/30/](#), [/36/](#), [/15/](#) и ВНД [/38/](#) и [/49/](#).

3.37.2.2. Переоценка драгоценных металлов

Активы и обязательства в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам, отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен на драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Переоценка драгоценных металлов осуществляется путем умножения количества драгоценного металла, числящегося в аналитическом учете на лицевых счетах с соответствующим кодом, на установленную Банком России учетную цену данного драгоценного металла.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций на счете (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс Банка составляется исходя из учетной цены на соответствующий аффинированный драгоценный металл, установленной Банком России.

Доходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Доходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки» части 2 «Операционные доходы». Расходы от переоценки драгоценных металлов отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 6 «Расходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценке» части 4 «Операционные расходы».

Доходы от применения НВПИ по операциям с драгоценными металлами, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ, отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Доходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 2 «Операционные доходы». Расходы от применения НВПИ по операциям с драгоценными металлами, в том числе разницы, связанные с применением НВПИ отражаются в ОФР по соответствующим символам раздела 5 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами и от применения встроенных производных финансовых инструментов, не отделяемых от основного договора» части 4 «Операционные расходы».

3.38. Формирование финансового результата

3.38.1. Определение и сущность

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с НПА [/29/](#).

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Назначение счета 706 «Финансовый результат текущего года» - учет доходов и расходов текущего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской отчетности. Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Назначение счета 707 «Финансовый результат прошлого года» - учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской отчетности. Счета по учету расходов – активные, по учету доходов – пассивные.

В период составления годовой отчетности остатки со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года», поскольку на дату составления годовой бухгалтерской отчетности остатков на счетах «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Порядок и сроки переноса определяются ВНД [/24/](#).

3.38.2. Реформация баланса

По итогам проведения годового общего собрания акционеров и утверждения годовой бухгалтерской отчетности осуществляется реформация баланса. Реформация баланса - это ежегодная учетная процедура, проводимая 31 декабря для определения и фиксации финансового результата отчетного года - чистой прибыли или убытка. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников), определяется НПА [/29/](#).

3.39. Учет операций СПОД

3.39.1. Сущность и виды операций СПОД

Банк составляет годовую отчетность с учетом СПОД, которые происходят в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

К СПОД относятся:

- корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность;
- некорректирующие СПОД – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность;
- перенос остатков в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года», на счет 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению СПОД.

3.39.2. Корректирующие СПОД

3.39.2.1. Определение

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка. Корректирующие СПОД отражаются на счетах центрального аппарата и филиалов Банка в порядке, установленном отдельными нормативными документами и письмами Банка.

К корректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами, в случае, если по состоянию на отчетную дату в отношении них уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был Банку известен;
- 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 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;
- поступление в бухгалтерское подразделение после отчетной даты документов, определяющих величину выплат работникам Банка по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии структурного подразделения;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством РФ Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов: налога на прибыль, в том числе с доходов по государственным ценным бумагам, налога на имущество, транспортного налога, земельного налога, страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и других, установленных законодательством о налогах и сборах, включая корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности Банка или фактов мошенничества, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка и обесценение основных средств, нематериальных активов и ДАПП 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 НПА [/21/](#);
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- корректировка долгосрочных обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие.

3.39.2.2. Сроки отражения

Корректирующие события после отчетной даты отражаются на счетах центрального аппарата и на счетах филиалов по 26 января¹¹ нового года включительно с учетом следующего:

а) Ошибка отчетного года, выявленная после окончания отчетного года до даты завершения СПОД, исправляется в качестве СПОД записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Не являющаяся существенной ошибка года, предшествующего (их) отчетному, выявленная после окончания отчетного года до даты завершения СПОД, исправляется в качестве СПОД записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета, по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

¹¹ если иная дата не определена отдельным документом

б) 29 января^б года, следующего за отчетным, территориальные банки Банка передают на счета центрального аппарата Банка остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года».

в) с 26 января^б года, следующего за отчетным, по 5 марта^б года, следующего за отчетным включительно, в качестве корректирующего события на счетах центрального аппарата отражаются начисления (корректировки, изменения) по налогу на прибыль.

Корректировки по НДС по операциям с взаимозависимыми лицами в соответствии с нормативными документами Банка отражаются на счетах центрального аппарата в период с 29 января^б года, следующего за отчетным по 5 февраля^б года, следующего за отчетным включительно.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года отражаются на счетах центрального аппарата 22 марта^б года, следующего за отчетным. Кроме того, на счетах центрального аппарата в период с 26 января^б года, следующего за отчетным по 5 марта^б года, следующего за отчетным может отражаться исправление существенной ошибки (в отдельности или в совокупности) отчетного года.

На счетах центрального аппарата в период с 26 января^б года, следующего за отчетным по 5 марта^б года, следующего за отчетным также отражается исправление существенной ошибки отчетного года вследствие отражения доходов/расходов не по той статье Отчета о финансовых результатах, которая не влияет на финансовый результат, но влечет изменение налоговой и/или статистической отчетности.

При выявлении существенной ошибки отчетного года в период с 5 марта^б года, следующего за отчетным, до даты составления годовой отчетности осуществляется пересмотр годовой отчетности. С этой целью на счетах центрального аппарата осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, предусмотренном во втором абзаце пункта а) выше.

г) Влияющая на финансовый результат ошибка года, предшествующего(их) отчетному, выявленная после окончания отчетного года, но до даты составления годовой отчетности, являющаяся существенной, исправляется с отражением на счетах центрального аппарата записями текущего года по соответствующим счетам бухгалтерского учета в корреспонденции со счетом 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). Одновременно в соответствии с пунктами 9-13 НПА [/9/](#) осуществляется ретроспективный пересчет сравнительных показателей годовой отчетности с года, в котором была допущена соответствующая ошибка.

Не являющаяся существенной ошибка, влияющая на финансовый результат, выявленная после отражения операций в качестве СПОД, но до даты утверждения его в установленном законодательством РФ порядке, отражается в день выявления бухгалтерскими записями текущего года на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенная ошибка отчетного года, выявленная после даты составления годовой отчетности, но до даты утверждения его в установленном законодательством РФ порядке, влечет пересмотр годовой отчетности. С этой целью на счетах центрального аппарата осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708

«Прибыль (убыток) прошлого года». Далее исправление существенной ошибки отчетного года осуществляется в порядке, предусмотренном во втором абзаце пункта а) выше. Существенная ошибка года предшествующего(их) исправляется в порядке, предусмотренном в первом абзаце пункта г) выше.

Если после даты составления годового отчета, но до даты его утверждения на основании совокупности данных, отраженных по действующим на 1 января нового года символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, будет установлено наличие существенной ошибки отчетного года, то осуществляется пересмотр годового отчета: в ЦА осуществляются записи по восстановлению остатков на счетах аналитического учета по счету 707 «Финансовый результат прошлого года», сложившийся до переноса на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Далее ошибка исправляется в качестве СПОД записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

К существенным относятся ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), приведенные в разделе 3.40. [«Учет ошибок»](#) настоящей Учетной политики.

3.39.3. Некорректирующие СПОД

3.39.3.1. Определение

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются. К некорректирующим СПОД, в частности, могут быть отнесены следующие факты:

- 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;
- 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;
- прекращение существенной части основной деятельности Банка, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка;
- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- действия органов государственной власти;
- иные аналогичные события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность;
- принятие существенных договорных обязательств или условных обязательств, например, при предоставлении крупных гарантий;
- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты.

В пояснительной информации к публикуемой бухгалтерской (финансовой) отчетности описываются только такие некорректирующие СПОД, отсутствие раскрытия информации о которых может повлиять на способность пользователя годовой отчетности делать правильные оценки и принимать адекватные решения. Решение об отражении в пояснительной информации некорректирующих СПОД принимается Правлением Банка.

3.39.4. Формирование и хранение документов по операциям СПОД

Формирование и хранение документов по операциям СПОД осуществляется в соответствии с ВНД [/3/](#) и ВНД [/24/](#).

3.40. Учет ошибок

3.40.1. Виды ошибок

В соответствии с НПА [/12/](#) ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете может быть обусловлено, в частности:

- неправильным применением законодательства РФ о бухгалтерском учете и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- неправильным применением Учетной политики Банка;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации, имеющейся на дату осуществления бухгалтерских записей;
- недобросовестными действиями должностных лиц Банка.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна Банку на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Выявленные ошибки отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок.

3.40.2. Критерии существенности и влияние ошибок на доходы и расходы

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 706 «Финансовый результат текущего года» по символам доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

Доходы и расходы, возникающие в результате выявления в текущем году существенных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой отчетности за соответствующий год, отражаются на счетах центрального аппарата на основании мемориальных исправительных ордеров в день выявления ошибок на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления.

В целях признания ошибки (в отдельности или в совокупности с другими ошибками), влияющей на финансовый результат за один и тот же отчетный период, устанавливается следующий критерий существенности:

- на период после отчетной даты до даты утверждения годовой отчетности - 1 % от величины собственных средств (капитала)¹² Банка по состоянию на конец дня 31 декабря без учета СПОД;
- на период после утверждения годовой отчетности – 1 % от величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на конец дня 31 декабря с учетом СПОД.

Существенной является ошибка, связанная с некорректной классификацией активов или обязательств, исправление которой влечет за собой исправление существенной ошибки (в отдельности или в совокупности) по счетам доходов и расходов.

В том случае, если по однотипным статьям доходов/расходов (например, расходы по созданию резервов на возможные потери, доходы по восстановлению (уменьшению) резервов на возможные потери, амортизация и др.) будут выявлены ошибки, одновременно уменьшающие и увеличивающие финансовый результат, то при определении совокупности выявленных ошибок будет учитываться итоговое влияние на финансовый результат выявленных ошибок по каждой статье (разница между суммой уменьшения и суммой увеличения финансового результата).

Превышающая критерий существенности ошибка (одна или в совокупности), обусловленная отражением доходов/расходов не по той статье ОФР, которая не влияет на финансовый результат, но влечет изменение налоговой и/или статистической отчетности, относится к существенным.

3.40.3. Исправление ошибок

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в соответствии с ВНД [/3/](#).

¹² Рассчитан в соответствии с НПА [/28/](#)

4. ПРОЧИЕ МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

4.1. Взаимодействие с аудитором

В соответствии со ст.42 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» Банк организует проведение обязательной аудиторской проверки деятельности Банка за квартал/год с получением подтверждения правильности составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторской фирмой.

Основным документом, регламентирующим взаимоотношения Банка и аудиторской фирмы, является договор на оказание аудиторских услуг, а также ВНД [/25/](#).

4.2. Бухгалтерская отчетность

При составлении бухгалтерской отчетности, представляемой в Банк России, Банк руководствуется НПА [/32/](#). Порядок формирования бухгалтерской отчетности определен ВНД [/24/](#), [/28/](#) и [/29/](#). С 01.01.2017 года филиалы Банка, расположенные на территории РФ, бухгалтерскую отчетность не формируют.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Альтернативная валюта – применительно к структурному бивалютному депозиту, отличная от валюты размещения валюта, согласуемая при заключении сделки, в которой может быть осуществлен возврат суммы депозита, в зависимости от определенных условий.

АСВ - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»

Банк – публичное акционерное общество «Сбербанк России».

Банк-корреспондент – банк, который открыл другому банку корреспондентский счет ЛОРО и выполняет по этому счету операции, предусмотренные договором корреспондентского счета.

Банк-респондент – банк, который открыл корреспондентский счет НОСТРО в другом банке.

Вариационная маржа – периодический безвозвратный платеж, совершаемый одной стороной по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, другой стороне в связи с изменением суммы денежных обязательств по указанному договору в результате ее корректировки в связи с изменением цен на базисный (базовый) актив (значения базисного (базового) актива).

Головной офис Банка – в соответствии с определением в НПА [/49/](#) - структурное подразделение Банка, имеющее филиалы, расположенное по месту регистрации Банка, ведущее единый баланс Банка, при этом операции отражаются на лицевых счетах в разрезе филиалов. К головным офисам в Банке относятся центральный аппарат, территориальные банки, головные отделения.

Дата фиксинга – (а) дата, согласованная при заключении расчетного контракта, в которую определяется цена фиксинга, или (б) дата, согласованная при заключении структурного бивалютного депозита, в которую определяется валюта возврата суммы депозита, или (в) дата, согласованная при заключении структурного депозита с плавающим доходом, в которую определяется сумма плавающего дохода.

Имущество - основные средства; недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; запасы; средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

ЛОРО – корреспондентский счет, открытый в банке-корреспонденте банку-респонденту

Метод «ФИФО»:

- в отношении памятных монет, являющихся платежным средством на территории РФ - отражение выбытия (реализации) памятных монет по стоимости первых по времени приобретения (поступления). В стоимости выбывших (реализованных) памятных монет учитывается стоимость памятных монет, первых по времени приобретения (поступления);

- в отношении ценных бумаг - отражение выбытия (реализации) ценных бумаг по стоимости первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления;

- в отношении топлива - основан на допущении, что запасы в виде топлива используются по стоимости первых по времени приобретения (поступления). Оценка данных запасов, первыми передаваемых для выполнения работ, оказания услуг, соответствует оценке первых по времени приобретений. При применении этого способа оценка топлива, не списанного на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.

Накапливаемое оплачиваемое отсутствие работника на работе – отсутствие на работе может быть перенесено на будущее и использовано работником в последующих периодах, в случае если оно не было использовано полностью в текущем периоде. К таким отсутствиям относится ежегодный оплачиваемый отпуск.

Ненакапливаемое оплачиваемое отсутствие работника на работе – отсутствие на работе не переносится на будущие периоды и не может быть использовано в будущих периодах, если оно не было полностью использовано в текущем периоде. У работников нет права на получение денежных выплат за такое неиспользованное отсутствие, в том числе и при увольнении из Банка. К таким отсутствиям относятся: временная нетрудоспособность, отпуск по уходу за ребенком и отсутствие на работе в связи с исполнением обязанностей присяжного заседателя или на период военной службы.

Нормативный правовой акт – законы РФ и субъектов РФ, подзаконные акты, международные договоры и соглашения, внутригосударственные договоры. Сюда также относятся указания, положения и инструкции Банка России.

НОСТРО – корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-корреспондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте

Официальный курс - официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленный Банком России.

Ошибка - ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Отчетный период – календарный месяц, если не указано иное.

Поставочный контракт – контракт, по которому при заключении предусмотрена поставка базисного (базового) актива: в дату исполнения обе стороны контракта производят поставку.

Прочий промежуточный платеж – прочий безвозвратный платеж, совершаемый по договору, являющемуся производным финансовым инструментом, предусматривающий перечисление одной стороной другой стороне (получение одной стороной от другой стороны) в течение срока действия договора в установленные им сроки денежных сумм, которые не являются вариационной маржой и размер которых определяется на основании базисных (базовых) активов, их значений или правил определения последних.

Расчетный контракт – контракт, по которому при заключении не предусмотрена поставка базисного (базового) актива: в дату исполнения производится расчет между номинальной стоимостью контракта и его ценой фиксинга на дату фиксинга. Данная расчетная величина поставляется одной из сторон контракта в дату исполнения.

События, которые могут оказать существенное влияние на оценку стоимости имущества - стихийные бедствия, пожары, иные чрезвычайные ситуации и т.п.

Структурный бивалютный депозит – структурный депозит, в соответствии с условиями которого валюта возврата суммы депозита зависит от курса валюты размещения депозита по отношению к альтернативной валюте на дату фиксинга, согласованную при заключении сделки.

Структурный депозит с плавающим доходом – структурный депозит, доход клиента по которому складывается из дохода по фиксированной процентной ставке, а также из плавающего дохода, сумма которого зависит от изменения цены (значения) базисного (базового) актива или соотношения цен (значений) базисных (базовых) активов, в соответствии с условиями, установленными договором структурного депозита.

Топливо – бензин, газ, дизельное топливо.

Учетная цена – цена драгоценного металла, установленная Банком России исходя из действующих на момент расчета значений цен на золото, серебро, платину и палладий на конкретную дату.

Филиал – территориальный банк ПАО Сбербанк, головное отделение ПАО Сбербанк, отделение ПАО Сбербанк.

Финансовый актив – актив, представляющий собой:

1. денежные средства;
2. долевой инструмент другой организации;
3. предусмотренное договором право:
 - а) получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации; или
 - б) обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации; или
 - в) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
 - производным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов; или
 - производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации. Для данной цели к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевого инструментов организации в будущем.

Финансовое обязательство - обязательство, представляющее собой:

1. предусмотренную договором обязанность:
 - а) передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации; или
 - б) обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для организации; или
2. договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:
 - а) непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевого инструментов; или
 - б) производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации. Для данной цели следует считать, что права, опционы или варианты на приобретение фиксированного количества собственных долевого инструментов организации за фиксированную сумму единиц любой валюты являются долевыми инструментами, если организация предоставляет эти права, опционы или варианты на пропорциональной основе всем текущим владельцам ее собственных непроизводных долевого инструментов одного класса. Кроме того, для этих целей к собственным долевым инструментам организации не относятся финансовые инструменты с правом обратной продажи, классифицированные как долевого инструменты; инструменты, налагающие на организацию обязанность предоставить другой стороне пропорциональную долю своих чистых активов только при ликвидации и классифицированные как долевого инструменты; или инструменты, представляющие собой договоры на получение или поставку собственных долевого инструментов организации в будущем.

Целевой курс – курс, согласуемый при заключении структурного бивалютного депозита, по которому Банк осуществляет исполнение опциона, встроенного в структурный бивалютный депозит, если возврат суммы депозита осуществляется в альтернативной валюте.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ

БСО	- биржевые структурные облигации
ВСП	- внутреннее структурное подразделение
ВНД	- внутренний нормативный документ
ВТО	- внутрибанковские требования и обязательства
ДАПП	- долгосрочные активы, предназначенные для продажи
ДЗО	- дочерние и зависимые общества
ДМС	- добровольное медицинское страхование
КИК	- контролируемая иностранная компания
КИЦ	- кассово-инкассаторский центр
КПП	- Корпоративная пенсионная программа
КСУ	- клиринговый сертификат участия
НВПИ	- неотделяемые встроенные производные инструменты
НКЦ	- Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)
НДС	- налог на добавленную стоимость
НПА	- нормативный правовой акт
ОФР	- отчет о финансовых результатах
ПФИ	- производный финансовый инструмент
ЦСРБ ПЦП ОЦ	- Центр сопровождения розничного бизнеса Подразделения центрального подчинения «Операционный центр»
РООНХ	- резервы – оценочные обязательства некредитного характера
СПОД	- события после отчетной даты
ТСС	- текущая справедливая стоимость
УОНХ	- условные обязательства некредитного характера
ЦА	- центральный аппарат ПАО Сбербанк
ЦАС НСИ	- централизованная автоматизированная система «Нормативно-справочная информация ПАО Сбербанк»
ЦБНДП	- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
ЦБСС	- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
ЦБУДП	- ценные бумаги, удерживаемые до погашения
ЦК	- центральный контрагент
ЭКСАР	- АО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
ЭП	- электронная подпись
ЭСИД	- электронные служебно-информационные документы
ISIN	- международный идентификационный код ценной бумаги

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. ПЕРЕЧЕНЬ ССЫЛОЧНЫХ ДОКУМЕНТОВ (ВНД)

1. Учетная политика банковской группы ПАО Сбербанк от 03.04.2017 года № 1553-5-р
2. Альбом форм первичных учетных документов, используемых для оформления хозяйственных и финансовых операций, бухгалтерских записей, и форм регистров бухгалтерского учета от 21.12.2015 года № 2715
3. Регламент «Правила документооборота и технологии обработки учетной информации в ПАО Сбербанк» от 29.12.2016 года № 304-4
4. Альбом бухгалтерских проводок от 13.01.2015 года № 2028-9
5. Внутренний стандарт ПАО «Сбербанк» «Стандарт формирования номеров лицевых счетов, используемых в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах» от 02.04.2013 года № ВСБ 2.3.10-13
6. Методика проведения инвентаризации имущества в ПАО Сбербанк и его филиалах от 14.09.2015 года № 1962-2
7. Регламент урегулирования дебиторской задолженности по внутрибанковской деятельности в ПАО Сбербанк и его филиалах от 06.04.2016 года № 283-4
8. Регламент урегулирования кредиторской задолженности в ПАО Сбербанк и его филиалах от 26.12.2014 года № 1369-2
9. Технологическая схема по обеспечению хранения в электронном виде отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных и кассовых операций и ведению фонда единиц хранения от 25.09.2015 года № 3405
10. Сборник методик управления резервами РСБУ от 22.06.2017 года № 4569
11. Временная технологическая схема взаимодействия подразделений ПАО Сбербанк при реализации сделок по продажам кредитных активов ПАО Сбербанк посредством заключения договоров фондируемого/нефондируемого суб-участия или уступки прав требования по кредитам от 21.06.2017 года № 2730-2
12. Методика определения ТСС финансовых инструментов от 17.08.2015 года № 2369-3
13. Распоряжение «Об установлении порядка совершения операций с облигациями/еврооблигациями в портфеле НТМ СІВ» от 08.02.2016 года №128-Р
14. Положение о формировании Сбербанком России портфелей ценных бумаг от 05.07.2007 года № 710-3-р (в части Приложения 4)
15. Регламент кредитования физических лиц ПАО Сбербанк и его филиалами от 31.08.2011 года № 229-4
16. Методика формирования стоимости имущества при первоначальном признании и ее последующего изменения для целей бухгалтерского учета от 09.02.2016 года № 4156
17. Учетная политика для целей налогообложения ПАО Сбербанк от 30.12.2016 года № 873-13-р
18. Методика определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности от 28.09.2012 года № 2632
19. Технологическая схема осуществления в ПАО Сбербанк выплаты возмещения по вкладам/счетам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай от 31.07.2015 года № 3918
20. Методика расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в ПАО Сбербанк от 04.03.2014 года № 3235
21. Внутренний стандарт формирования и учета обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам ПАО Сбербанк от 30.12.2015 года № 4097
22. Положение о программе долгосрочного вознаграждения работников ПАО «Сбербанк России» от 18.11.2015 года № 4056

23. Положение о программе отложенного вознаграждения работников, принимающих риски, ПАО «Сбербанк России» от 22.11.2016 года № 4398
24. Методика составления годовой бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк и его филиалами от 26.12.2014 года № 3166-2
25. Порядок работы Сбербанка России с внешним аудитором от 30.12.2005 года № 1017-2-р
26. Альбом форм консолидированной отчетности банковской группы ПАО Сбербанк от 16.06.2015 года № 2910-2
27. Технологическая схема формирования консолидированной финансовой отчетности банковской (консолидированной) группы ОАО «Сбербанк России» от 26.04.2013 года № 2847
28. Регламент составления и представления бухгалтерской отчетности в ПАО Сбербанк от 26.12.2016 года № 1312-6
29. Альбом форм бухгалтерской отчетности ПАО Сбербанк от 09.12.2016 года № 2197-5
30. Учетная политика ОАО «Сбербанк России» по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) № 1297
31. Перечень документов со сроками хранения, образующихся в деятельности ПАО Сбербанк и его филиалов от 11.02.2015 года № 1350-3-р
32. Технологическая схема взаимодействия подразделений ПАО Сбербанк при ведении базы данных и централизованном ведении расчетов по заработной плате работникам ПАО Сбербанк, выплатам по договорам гражданско-правового характера и прочим выплатам от 29.12.2016 года № 3049-5
33. Регламент создания в ОАО «Сбербанк России» и его филиалах резерва на возможные потери от 17.02.2006 года №1237-2-р
34. Регламент кредитования клиентов сегментов «Микро бизнес» и «Малый бизнес» ОАО «Сбербанк России» и его филиалами по технологии «Кредитный конвейер» от 17.08.2011 года № 2216
35. Регламент направления работников ПАО Сбербанк в служебные командировки от 11.07.2017 года № 4587
36. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям от 12.10.2016 года № 285-6-р
37. Технологическая схема взаимодействия подразделений центрального аппарата и филиалов ПАО Сбербанк при отражении в бухгалтерском учете условных обязательств некредитного характера от 30.07.2014 года № 3415 (в соответствующей редакции)
38. Регламент осуществления операций с драгоценными металлами на внутреннем и внешнем рынках от 08.04.2015 года № 3799
39. Технологическая схема взаимодействия подразделений ПАО Сбербанк при формировании обязательных резервов, депонируемых в Банке России от 26.01.2017 года № 4460
40. Перечень расчетных и служебно-информационных документов, используемых при проведении расчетов в иностранной валюте и металле в системе межфилиальных расчетов Сбербанка России от 14.07.2008 года № 1195-2-р (в соответствующей редакции)
41. Регламент организации и осуществления в ПАО Сбербанк выплаты возмещения по вкладам вкладчиков банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай от 23.01.2013 года № 2746

42. Альбом форм документов, используемых при совершении кассовых операций, от 06.04.2015 года № 2678-2
43. Регламент создания, использования и управления резервами в ПАО Сбербанк от 30.09.2015 года № 2046-3
44. Методика оценки существенности рисков группы ПАО Сбербанк от 15.06.2017 № 3000-2
45. Технологическая схема взаимодействия подразделений ПАО Сбербанк при сопровождении операций привлечения и размещения денежных средств с кредитными организациями, финансовыми институтами, Банком России и Федеральным Казначейством на денежном рынке от 04.10.2017 года № 4632
46. Регламент привлечения денежных средств юридических лиц в срочные инструменты ПАО Сбербанк от 17.03.2013 года № 2101
47. Альбом продуктов по вкладам/счетам физических лиц от 24.12.2014 года № 3647
48. Регламент открытия и ведения обезличенных металлических счетов от 26.04.2002 года № 928-р
49. Порядок предоставления услуг по хранению драгоценных металлов от 18.05.2005 года № 1353-р
50. Технологическая схема выполнения операций со Сберегательными сертификатами на предъявителя ОАО «Сбербанк России» от 08.08.2013 года № 2964-1
51. Регламент совершения операций с депозитными сертификатами ПАО Сбербанк от 02.12.2016 года № 2784-3
52. Технологическая схема организации заимствований с международного и российского долговых рынков капитала для группы ОАО «Сбербанк России» посредством размещения Структурных Нот и Внутренних Облигаций со встроенными производными финансовыми инструментами от 19.06.2014 года № 3383
53. Технологическая схема взаимодействия подразделений при открытии и закрытии банковских счетов корпоративных клиентов от 29.07.2016 года № 2717
54. Технологическая схема выплаты дивидендов по акциям ПАО Сбербанк от 04.09.2015 года № 1625-5-р
55. Регламент совершения операций с простыми векселями ПАО Сбербанк от 20.02.2015 года № 2312-3
56. Технологическая схема совершения операций с простыми векселями ПАО Сбербанк от 22.08.2017 года № 2313-3

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ (НПА) В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 года № 51-ФЗ и часть вторая от 26.01.1996 года № 14-ФЗ
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года № 402-ФЗ
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 года № 86-ФЗ
5. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями от 02.12.1990 года № 395-1
6. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 года № 39-ФЗ
7. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года № 177-ФЗ
8. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года № 208-ФЗ
9. Приказ Минфина РФ об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) от 28.06.2010 года № 63н
10. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18.07.2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом поправок
11. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом поправок от 18.07.2012 года № 106н
12. Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017 года № 579-П
13. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 года № 318-П
14. Положение Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов» от 30.12.1999 года № 103-П
15. Положение Банка России «О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами» от 01.11.1996 года № 50
16. Положение Банка России «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 01.12.2015 года № 507-П
17. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 года № 283-П
18. Положение Банка России «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 года № 372-П

19. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 года № 590-П
20. Положение Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 года № 409-П
21. Положение Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014 года № 446-П
22. Положение Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 года № 448-П
23. Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 года № 465-П
24. Положение Банка России «О платежной системе Банка России» от 29.06.2012 года № 384-П
25. Положение Банка России «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013 года № 404-П
26. Положение Банка России «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» от 11.03.15 года № 462-П
27. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» от 04.08.2003 года № 236-П
28. Положение Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 28.12.2012 года № 395-П
29. Указание Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 года № 3054-У
30. Указание Банка России «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 01.07.2009 года № 2255-У
31. Указание Банка России «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» от 22.06.2005 года № 1584-У
32. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» от 24.11.2016 года № 4212-У
33. Указание Банка России «О видах производных финансовых инструментов» от 16.02.2015 года № 3565-У
34. Указание Банка России «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» от 17.11.2011 года № 2732-У
35. Инструкция Банка России «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» от 16.09.2010 года № 136-И

36. Инструкция Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» от 06.12.1996 года № 52
37. Регламент проведения Банком России депозитных операций с кредитными организациями от 15.01.2014 года № ОД-18
38. Инструкция Банка России «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» от 27.12.2013 года № 148-И
39. Письмо Банка России «О Методологических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» от 22.12.2014 года № 215-Т
40. Методические рекомендации № 8-МР от 30.03.2015 года по бухгалтерскому учету договоров, на которые распространяется положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
41. Постановление Совета Министров СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.1990 года № 1072
42. Постановление Правительства Российской Федерации 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 01.01.2002 года №1
43. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 07.02.2011 года №7
44. Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 года № 266-П
45. Указание Банка России «О порядке передачи Банком России памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов российским кредитным организациям и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» от 21.06.2013 года № 3020-У
46. Положении Банка России «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» от 03.12.2015 года № 509-П
47. Положение Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12.11.2007 года № 312-П
48. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ
49. Инструкция Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями центрального Банка Российской Федерации (Банка России)» от 5 декабря 2013 года № 147-И

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. ПЕРЕЧЕНЬ ПРИЛОЖЕНИЙ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

Приложение 5.1 – ВНД [/6/](#)

Приложение 5.2 – ВНД [/3/](#)

Приложение 5.3 – ВНД [/2/](#)

Приложение 5.4 – Рабочий план счетов бухгалтерского учета ПАО Сбербанк размещается на Корпоративном Портале Банка, на главной странице Управления бухгалтерского учета и отчетности:

<http://mysberbank.ca.sbrf.ru/wps/myportal/info/ca/finance/accounting/>

Приложение 5.5 – Отчет о финансовых результатах размещается на Корпоративном Портале Банка, на главной странице Управления бухгалтерского учета и отчетности:

<http://mysberbank.ca.sbrf.ru/wps/myportal/info/ca/finance/accounting/>

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6. ПЕРЕЧЕНЬ ОБЪЕКТОВ, ПРИЗНАВАЕМЫХ С 1 ЯНВАРЯ
2016 ГОДА В КАЧЕСТВЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ, НЕЗАВИСИМО ОТ
СТОИМОСТИ**

№ п/п	Наименование объекта
1.	Здания
2.	Сооружения
3.	Земельные участки
4.	Транспортные средства
5.	Ноутбуки
6.	Планшетные компьютеры
7.	Системные блоки и мониторы компьютерные
8.	Принтеры
9.	Сканеры
10.	Многофункциональные устройства (принтер, сканер, ксерокс)
11.	Дисковые массивы (системы хранения данных)
12.	Серверы
13.	Банкоматы
14.	Информационно-платежные терминалы
15.	Счетчики банковских ценностей
16.	Сортировщики банкнот и монет
17.	Телефоны (кроме телефонов, учитываемых в составе прочих основных средств)
18.	Сейфы
19.	Стол
20.	Стулья
21.	Кресла
22.	Шкафы
23.	Диваны