


ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Учетная политика на 2018 год

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
Протокол № 593 от 25.12.2017

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2018 ГОД

Автор	С. Рябинина
Согласовано	Президент  Колошенко А.В. (подпись)
Вступает в силу	с 01 января 2018 года
Редакция №	1
Хранение	Бумажный документ с подписями – Комплаенс-контролер Электронная копия документа – G:\Book of Procedures\Политики и процедуры\0500 Бухгалтерия
Область распространения	Все работники Банка

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения.....	3
2.	Принципы формирования Учетной политики.....	4
3.	Критерии реализации Учетной политики.....	4
4.	Организационно-технические аспекты Учетной политики.....	5
4.1.	Финансовый год Банка.....	5
4.2.	Рабочий план счетов бухгалтерского учета.....	5
5.	Первичные учетные документы.....	5
6.	Организация бухгалтерского учета в Банке.....	6
7.	Основные правила ведения бухгалтерского учета в Банке.....	7
8.	Правила документооборота и технологии обработки информации.....	7
9.	Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.....	10
10.	Регламент проведения инвентаризации имущества, финансовых требований и обязательств.....	10
11.	Методологические аспекты Учетной политики.....	10
11.1.	Учет расчетных операций.....	10
11.2.	Порядок отражения операций на счетах по учету невыясненных сумм.....	11
11.3.	Порядок ведения картотек, открываемых к внебалансовым счетам №№ 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» и 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».....	12
11.4.	Учет кассовых операций.....	13
11.5.	Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.....	13
11.6.	Учет операций с иностранной валютой.....	14
11.7.	Учет купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций.....	15
11.8.	Учет операций по выпуску собственных облигаций.....	15
11.9.	Учет имущества.....	15
11.9.1.	Учет основных средств.....	16
11.9.2.	Учет нематериальных активов.....	21
11.9.3.	Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.....	22
11.9.4.	Учет запасов.....	23
11.9.5.	Учет средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.....	23
11.10.	Учет текущей аренды имущества.....	24
11.11.	Учет доходов и расходов Банка.....	24
11.12.	Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.....	30
11.13.	Порядок учета налога на добавленную стоимость.....	31
11.14.	Периодичность расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.....	31
11.15.	Учет отложенных налогов.....	31
11.16.	Определение финансовых результатов деятельности Банка.....	31
11.17.	Распределение прибыли и создание фондов Банка.....	31
11.18.	Учет резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера.....	32
11.19.	Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.....	32
12.	Бухгалтерская, налоговая и финансовая отчетность.....	32
13.	Решения, необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	33
14.	Сведения о связанных сторонах.....	33
15.	Заключительные положения.....	34
16.	Лист согласования.....	35

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1 Рабочий план счетов бухгалтерского учета АО «Тойота Банк»

1. Общие положения

1.1. Учетная политика АО «Тойота Банк», далее – Банк, устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

1.2. Учетная политика Банка, разработана на основе действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Центрального Банка РФ, Министерства Финансов РФ, органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, внутренних нормативных документов:

- Гражданского кодекса РФ;
- Налогового кодекса РФ;
- Федерального закона РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федерального закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено»;
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Других законодательных актов РФ, нормативных актов Банка России, Министерства финансов РФ, а также разъяснениях должностных лиц контролирующих органов по совершению и учету отдельных банковских операций;
- Устава Банка;
- Инструкций, положений, регламентов и других документов, разрабатываемых Банком по отдельным вопросам.

Указанные документы использованы и должны использоваться в работе с учетом изменений и дополнений.

1.3. В Учетной политике определены основные принципы учета операций, проводимых Банком на момент ввода в действие Учетной политики или планируемых к внедрению в краткосрочной (в ближайшие шесть месяцев) перспективе.

При принятии решения о разработке и внедрении новых операций, основные принципы учета указанных операций подлежат отражению в Учетной политике в качестве изменений в уже действующей Учетной политике.

1.4. В случае отсутствия нормативных документов Банка России по конкретному вопросу ведения и организации учета банковских операций, а также при проведении общехозяйственных операций, Банк руководствуется основными принципами бухгалтерского учета, изложенными в документах Минфина РФ, в том числе в международных стандартах финансовой отчетности.

1.5. Целями Учетной политики являются:

- конкретизация порядка использования допустимых нормативными актами способов ведения бухгалтерского учета;
- придание нормативного статуса самостоятельно разработанным способам ведения бухгалтерского учета;
- установление механизмов реализации способов бухгалтерского учета в соответствии со структурой Банка.

1.6. Учетная политика призвана обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности Банка;
- предупреждение возможности возникновения недостач, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- надлежащее оформление документов, исходящих из Банка, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

- 1.7. Учетная Политика утверждается и вводится в действие на основании решения Правления Банка.
- 1.8. Ответственность за формирование Учетной политики несет главный бухгалтер.
- 1.9. Учетная политика обязательна для исполнения всеми подразделениями Банка.
- 1.10. Контроль исполнения Учетной политики возлагается на главного бухгалтера.
- 1.11. Последующий контроль соблюдения Учетной политики возлагается на Службу внутреннего аудита.
- 1.12. Комментарии и разъяснения по применению тех или иных положений Учетной политики могут даваться главным бухгалтером.
- 1.13. Изменения в Учетную политику вносятся и утверждаются протоколом Правления Банка.

2. Принципы формирования Учетной политики.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- **имущественной обособленности**, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью Банка;
- **непрерывности деятельности**, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- **последовательности применения Учетной политики**, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике возможны при реорганизации Банка, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки и внедрения Банком новых операций или существенных изменений условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики, за исключением изменений, не меняющих сопоставимость данных бухгалтерского учета, вводятся с начала финансового года. В течение срока действия настоящей Учетной политики возможно внесение в нее изменений, не меняющих сопоставимости данных бухгалтерского учета, к которым, в частности, относятся изменения в законодательстве Российской Федерации, изменения, связанные с внедрением Банком новых продуктов и услуг в соответствии с его уставной деятельностью или новых банковских технологий;
- **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;

3. Критерии реализации Учетной политики.

Реализация Учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

- **преемственности** – т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- **осторожности** – т.е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- **приоритете содержания над формой** – т.е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- **непротиворечивости** – т.е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам на счетах аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- **рациональности** – т.е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- **открытости** – т.е. отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

4. Организационно-технические аспекты Учетной политики.

4.1. Финансовый год Банка.

4.1.1. Финансовый год Банка начинается 1 января 2018 года и завершается 31 декабря 2018 года.

4.2. Рабочий план счетов бухгалтерского учета.

4.2.1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (в рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

4.2.2. Перечень используемых балансовых счетов отражен в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета АО «Тойота Банк» - Приложение № 1 к Учетной политике.

5. Первичные учетные документы.

5.1. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы. К первичным учетным документам относятся договоры, акты, счета, служебные записки, решения Правления и комитетов Банка, распоряжения, отчеты, решения суда, постановления судебных приставов-исполнителей и другие документы, подтверждающие факт совершения операции и ее юридическую законность.

5.2. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России, а также формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации Федеральной службы государственной статистики, первичные учетные документы, разработанные Банком, а также другие формы, предусмотренные действующим законодательством и правилами международных систем SWIFT и Reuters.

5.3. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций Банка, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, не предусмотренные нормативными актами Банка России или не содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации Федеральной службы государственной статистики, содержатся во внутренних процедурах Банка, описывающих проведение соответствующих операций.

5.4. Обязательными реквизитами первичного учетного документа согласно Федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» являются:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование экономического субъекта (клиента), составившего документ;
- содержание факта хозяйственной жизни;
- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной операции с указанием единиц измерения;

- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления;
- подписи указанных лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

5.5. Если в первичных учетных документах, которыми оформлена подлежащая отражению в учете операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером.

5.6. Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;
- дату бухгалтерской записи;
- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, - также подпись контролирующего работника.

5.7. Расчетные документы по операциям, связанным с перечислением (зачислением) средств Банком клиентам, другим организациям, взысканием средств со счетов клиентов, составляются в соответствии с требованиями правил Банка России по осуществлению безналичных расчетов.

6. Организация бухгалтерского учета в Банке

6.1. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Президентом Банка.

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

6.3. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

6.4. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Банка.

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

6.6. Первые экземпляры платежных поручений на перечисление денежных средств, составленные от имени Банка, и отправляемые по электронным каналам связи (АРМ ПУР, АРМ КБР, системы Клиент-Банк и пр.) подписываются электронными подписями (аналогами собственноручных подписей) должностных лиц в порядке, предусмотренном в соответствующих соглашениях с банками-корреспондентами.

При этом, вторые экземпляры данных платежных поручений распечатываются на бумажном носителе, на них проставляется штамп и подпись операционного работника и контролирующего работника (при необходимости), после чего они помещаются в документы дня. Подпись должностных лиц, имеющих право первой и второй подписи, а также печать Банка на вторых экземплярах платежных поручений не проставляется, если иное не определено во внутренних положениях Банка, регламентирующих проведение соответствующих операций.

6.7. Для организации бухгалтерской работы в Банке принята структура бухгалтерского аппарата, в соответствии с которой в штатном расписании Банка созданы отдельные отделы (далее – Бэк-офисы), в обязанность которых входит отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций.

6.8. Выполнение бухгалтерских операций входит в должностные обязанности работников Бэк-офисов и закреплено в их должностных инструкциях.

6.9. Работники Бэк-офисов в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру Банка.

6.10. Отражение в бухгалтерском учете операций, проводимых Банком, осуществляется работниками Бэк-офисов на основании распоряжений подразделений Банка, инициирующих проведение соответствующих операций,

либо на основании первичных учетных документов. Отражение в бухгалтерском учете операций, проводимых Банком, может также осуществляться на основании автоматически генерируемых АБС Банка бухгалтерских проводок при обязательном их контроле со стороны работников Бэк-офисов.

6.11. Все операции Банка подлежат дополнительному контролю. При этом, работник Бэк-офиса отражающий операцию Банка в бухгалтерском учете в качестве ответственного исполнителя, не может одновременно являться контролером данной операции.

6.12. Конкретные обязанности работников Бэк-офисов определены их должностными инструкциями.

7. Основные правила ведения бухгалтерского учета в Банке

7.1. Счета бухгалтерского учета определены как только активные или как только пассивные либо без признака счета.

7.2. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

7.3. В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», открываются парные лицевые счета. При этом второй лицевой счет из этой пары счетов открывается по мере необходимости.

7.4. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка – со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, то есть на пассивном счете - дебетовое или на активном - кредитовое, то оно бухгалтерской записью должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

7.5. Если по каким-либо причинам образовалось сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов, имеющему больший остаток.

7.6. Образование в конце дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового - по активному счету не допускается.

7.7. Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России.

7.8. Синтетический учет ведется только в рублях.

7.9. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

7.10. Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

7.11. Если в результате расчетов с контрагентами (клиентами) Банка произошла переплата по предоставленным (полученным) Банком услугам (работам, товарам), то данная переплата не является ошибочной записью в бухгалтерском учете, а признается Банком в качестве излишне перечисленных (удержанных) денежных средств. Указанные денежные средства подлежат получению (возврату) путем зачисления на корреспондентский счет Банка (корреспондентские (банковские) счета контрагентов (клиентов) Банка). Возврат денежных средств оформляется платежными поручениями или банковскими ордерами в соответствии с нормативными документами Банка России.

7.12. Правила аналитического учета изложены в Рабочем плане счетов бухгалтерского учета АО «Тойота Банк» - Приложение № 1 к Учетной политике.

8. Правила документооборота и технологии обработки информации.

8.1. Под документооборотом понимается движение документов в Банке между их составителями (получателями) и исполнителями (отправителями) по информационным технологическим цепочкам с момента их

создания или получения до завершения исполнения или отправки, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятые решения, осуществлять учет и контроль.

8.2. Документооборот обеспечивает следующее:

- все документы, поступающие в Бэк-офисы Банка в операционное время, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день;
- документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов и тарифами Банка;

8.3. Бухгалтерские проводки осуществляются на основании первичных учетных документов, бухгалтерские операции, не связанные с поручениями клиентов, производятся на основании распорядительных документов соответствующих подразделений Банка.

8.4. Бухгалтерские операции выполняют работники Бэк-офисов Банка, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением операций на счетах бухгалтерского учета.

8.5. Работникам Бэк-офисов предоставляется право ответственных исполнителей, которым поручается оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций, а также наделения отдельных работников Бэк-офисов функциями контролеров по совершаемым операциям.

8.6. Право подписи расчетных и кассовых документов, предоставляемое работникам, оформляется распорядительным документом Президента Банка. Один комплект образцов подписей должностных лиц, имеющих право подписи расчетных и кассовых документов, хранится у главного бухгалтера Банка.

8.7. Предоставление права контрольной (первой) подписи тому или иному должностному лицу не исключает возможности выполнения этим лицом (кроме главного бухгалтера) функций ответственного исполнителя по определенному кругу операций. В таком случае им контролируются документы по операциям, выполняемым другими работниками.

8.8. Во внутренних процедурах Банк устанавливает правила документооборота, т.е. предусматривает оптимальное число подразделений и исполнителей, обеспечивающих прохождение первичных документов, порядок обработки информации и отражения проводимых операций на счетах бухгалтерского учета.

8.9. Правила документооборота должны способствовать улучшению всей учетной работы Банка, усилению контрольных функций, повышению уровня автоматизации учетных работ.

8.10. Правила документооборота оформлены в виде перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым департаментом (управлением) Банка, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи, и включены в соответствующие внутренние процедуры Банка.

8.11. Основными этапами документооборота являются:

- составление (получение) первичных документов в процессе операционной работы;
- прием документов работниками Бэк-офисов к исполнению;
- проверка документов и отражение их на счетах бухгалтерского учета;
- передача документов в архив.

8.12. Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и качественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие и подписавшие эти документы.

8.13. Движение первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется порядком прохождения документов и функциональными обязанностями работников соответствующих департаментов (управлений) по проведению операций.

8.14. Контроль соблюдения исполнителями графика документооборота осуществляет главный бухгалтер.

8.15. Учет расчетов с работниками Банка по заработной плате, основных средств, материальных запасов, нематериальных активов, расходов будущих периодов ведется в отдельных программных модулях с отражением на соответствующих счетах в балансе итоговыми суммами.

8.16. Для проведения банковских операций и их обработки используются:

- Автоматизированная Банковская Система Diasoft 5NT

- Master Balance Diasoft 5NT – для учета основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, и внесистемного учета объектов инвентаря и принадлежностей;

- «БОСС-Кадровик» - программа учета заработной платы;

8.17. Документами синтетического учета являются:

- ежедневная оборотная ведомость, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам второго порядка. Оборотная ведомость составляется также за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года;

- ежедневный баланс;

- отчет о финансовых результатах;

- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

8.18. Баланс и оборотная ведомость ведутся в электронном виде, распечатываются на первое число каждого месяца и по мере необходимости. Остальные документы синтетического учета ведутся в электронном виде и выдаются на печать по мере необходимости.

8.19. Документами аналитического учета являются:

- лицевые счета;

- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

8.20. Аналитический учет организуется путем открытия и ведения лицевых счетов в разрезе валют, клиентов, банков-корреспондентов, кредитов, видов расходов и доходов и прочих аналогичных признаков, которые однозначно определяют его принадлежность и целевое назначение.

8.21. Лицевые счета ведутся в виде электронных баз данных, сформированных с использованием программного продукта Diasoft 5NT. Для выдачи клиенту лицевые счета распечатываются в виде выписки из лицевого счета. Согласно договору об использовании электронных документов, выписки из лицевых счетов передаются клиенту - юридическому лицу в электронном виде по системе ДБО «BS-Client» за электронной подписью уполномоченного лица Банка.

8.22. Ежедневно составляется ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам и выводится на печать по мере необходимости.

8.23. Документы аналитического учета ведутся в электронном виде и выдаются на печать по мере необходимости.

8.24. Ежедневно главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера) производится сверка сумм, отраженных по счетам синтетического и аналитического учета, о чем делается соответствующая запись: на лицевой стороне обложки основной папки шнуров документов дня. Дополнительно данная запись проставляется в балансе Банка, распечатываемого на первое число каждого месяца.

8.25. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде с обеспечением меры защиты информации от несанкционированного доступа. При необходимости, по состоянию на первое число года, следующего за отчетным, Книга регистрации открытых счетов может быть распечатана на бумажном носителе, пронумерована, прошнурована, скреплена печатью Банка, подписана Президентом Банка и главным бухгалтером (их заместителями) и сдана в архив.

8.26. В течение года ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов по отдельному требованию может выдаваться на печать.

8.27. Формируемые в процессе деятельности Банка учетные документы подлежат хранению в соответствии с внутрибанковскими правилами, регламентирующими документооборот, а также требованиями раздела 4 «Хранение документов» части III Положения № 579-П в течение сроков, приведенных в Приказе Минкультуры РФ от 25.08.2010 № 558 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения».

8.28. Сформированные в установленном порядке документы дня Банка передаются на хранение во внешний архив компании, с которой заключен соответствующий договор.

9. Порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями.

9.1. Внутренний контроль в Банке делится на предварительный, текущий и последующий.

9.2. Предварительный и текущий контроль осуществляется уполномоченными сотрудниками Банка при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете, в том числе при контроле за задвоением проводок.

9.3. Предварительный и текущий контроль направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами и сотрудниками положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений или уполномоченных лиц Банка на перечисление (выдачу) средств;
- перечисление и зачисление средств в полном соответствии с реквизитами, указанными в распоряжениях и расчетных документах, принимаемых к исполнению.

9.4. Контроль на предмет задвоения проводок осуществляется как программным путем с использованием АБС Diasoft 5NT, так и путем визуальной проверки исполнителем и контролером Реестра пачки перед его подписанием.

9.5. Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля, осуществляемого уполномоченными работниками, является последующий контроль.

9.6. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

9.7. Лицо, проводившее проверку, делает запись на титульном листе сшива документов за проверяемый день. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях.

9.8. Главный бухгалтер, его заместитель, руководители Бэк-офисов систематически проводят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. Результаты последующих проверок оформляются справками.

10. Регламент проведения инвентаризации имущества, финансовых требований и обязательств.

10.1. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Банк производит инвентаризацию имущества, финансовых требований и обязательств на основании приказа по Банку.

10.2. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества, требований и обязательств. Инвентаризации подлежит все имущество Банка независимо от его местонахождения, а также финансовые требования и обязательства. Кроме этого, инвентаризации подлежат основные средства, не принадлежащее Банку, но числящееся в бухгалтерском учете (арендованные основные средства).

10.3. Общие правила проведения инвентаризации и порядок инвентаризации отдельных видов имущества, финансовых требований и обязательств изложен в соответствующем внутреннем положении Банка.

11. Методологические аспекты учетной политики.

11.1 Учет расчетных операций.

11.1.1. Учетная политика Банка в отношении расчетных операций строится в полном соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ "О национальной платежной системе", Положениями Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и от 29.06.2012 № 384-П «О платежной системе банка России».

11.1.2. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) РФ осуществляются с использованием:



- корреспондентского счета Банка, открытого в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

11.1.3. При списании средств со счетов клиентов Банк обязан соблюдать очередность платежей, предусмотренную ст. 855 Гражданского Кодекса РФ.

11.1.4. Банк использует следующий порядок отражения расчетных операций:

- расчетные операции проводятся в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных документов Банка России.
- безналичные расчеты в иностранной валюте осуществляются в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ с учетом особенностей международных правил, внутренних правил Банка и договорных отношений с контрагентами и клиентами Банка;
- документооборот во взаимоотношениях с банками-нерезидентами регулируется договорами об установлении корреспондентских отношений, заключенными Банком с банками-нерезидентами;
- зачисление денежных средств по счетам в валюте РФ и иностранной валюте, поступивших на счета НОСТРО, производится по выпискам, полученным от банков-корреспондентов и небанковских кредитных организаций (НКО), или на основании сообщений СВИФТ (в том числе кредитовых авизо) и иных документов, предусмотренных договорами об установлении корреспондентских отношений или иными договорами.

Зачисление средств на счета клиентов Банка при достаточности реквизитов получателя средств осуществляется датой валютирования, указанной в вышеуказанных документах.

11.1.5. Если в договоре банковского счета с клиентом – юридическим лицом овердрафт не предусмотрен, то при отсутствии средств на счете клиента распоряжения о переводе денежных средств, не исполненные в течение текущего операционного дня, после окончания данного операционного дня подлежат возврату (аннулированию), за исключением распоряжений о переводе денежных средств, подлежащих помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений согласно Положению Банка России от 19.06.2012 №383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и договору банковского счета в соответствии с внутренними процедурами.

11.1.6. Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетного и кассового обслуживания клиентов, в том числе других кредитных организаций, обслуживания технических устройств, предназначенных для совершения банковских операций («Клиент-Банк»), а также других сопоставимых операций, начисляются в соответствии с условиями договоров банковского (корреспондентского) счета, иных договоров и тарифов Банка.

11.1.7. Банк обеспечивает получение от всех клиентов-кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года письменных подтверждений остатков по состоянию на 01 января каждого года по открытым корреспондентским счетам.

11.2. Порядок отражения операций на счетах по учету невыясненных сумм.

11.2.1. При зачислении сумм невыясненного назначения в российских рублях на счет № 47416, суммы, в зависимости от получателя денежных средств и типа операции, разносятся по соответствующим пакетам, открытым для их учета в АБС Банка.

11.2.2. Суммы, зачисленные на счет до выяснения (балансовый счет № 47416), откредитовываются Банком отправителю платежа не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на корреспондентский счет Банка в случаях, когда:

- данные суммы принадлежат Клиентам, не известным Банку, при искажении или неправильном указании реквизитов получателя-Клиента Банка;
- получателем указанных сумм является Банк, и они поступили на погашение задолженности по кредитным договорам, реквизиты которых не известны Банку, - искажены или задолженности по кредитным договорам исполнены в полном объеме.

При этом суммы не откредитовываются в случае оформления распоряжения на проведение мероприятий по уточнению реквизитов перевода денежных средств. В этом случае Банк проводит мероприятия, указанные в п. По остальным суммам, зачисленным на счета до выяснения (балансовый счет № 47416) Банк не позднее дня,

следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, принимает меры по зачислению сумм по назначению.

11.2.3. В случае, если по результатам вышеуказанных проведенных мероприятий по уточнению реквизитов платежа положительный результат не достигнут, Банк откредитовывает суммы отправителю платежа:

- в российских рублях – не позднее пятого рабочего дня с даты поступления невыясненной суммы на корреспондентский счет Банка, не считая дня поступления;
- в иностранной валюте - в соответствии с условиями, определенными договором банковского счета с клиентом и/или договором корреспондентского счета с банками-корреспондентами.

11.2.4. Порядок работы подразделений Банка с суммами, зачисленными на счет до выяснения (47416) закреплен в соответствующих внутренних положениях Банка.

11.2.5. Особенности отражения денежных средств, поступивших в погашение задолженности по договорам потребительского кредита, заключенных с физическими лицами-заемщиками Банка.

11.2.6.1. При поступлении в пользу Банка денежных средств на корреспондентский счет Банка ранее даты планового погашения задолженности по договору потребительского кредита поступившие денежные средства отражаются на балансовом счете № 47416. Не позднее дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, работники Бэк-офиса принимают меры к зачислению сумм по назначению и, в случае необходимости, проводится комплекс мероприятий для уточнения реквизитов распоряжений денежных средств. В случае если реквизиты распоряжений не были уточнены, то не позднее чем через пять рабочих дней, не считая дня поступления, денежные средства откредитовываются отправителю платежа.

11.2.6.2. Если в течение периода уточнения реквизитов распоряжений денежных средств - пяти рабочих дней с момента отражения денежных средств на счете № 47416 наступает срок погашения планового (аннуитетного) платежа, определенного договором потребительского кредита, то денежные средства списываются со счета 47416 в счет погашения задолженности по договору потребительского кредита.

11.2.6. Аналитический учет сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, ведется в разрезе открытых корреспондентских счетов в банках-корреспондентах и в разрезе валют.

11.2.7. При списании с корреспондентских счетов сумм невыясненного назначения Банк не позднее следующего рабочего дня после дня списания денежных средств запрашивает подразделение Банка России, кредитную организацию, ведущие корреспондентские счета (субсчета) о причинах списания и в зависимости от полученного ответа списывает эту сумму со счета N 47417 с отнесением на соответствующие счета или принимает меры в соответствии с законодательством Российской Федерации, договором банковского счета о восстановлении сумм на корреспондентском счете (субсчете). Восстановленные суммы отражаются по кредиту этого счета в корреспонденции с корреспондентским счетом (субсчетом).

11.2.8. Аналитический учет ведется на одном лицевом счете в разрезе валют.

11.3. Порядок ведения картотек, открываемых к внебалансовым счетам №№ 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» и 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок».

11.3.1. Для учета расчетных документов плательщиков в Банке ведутся Картотеки:

- по расчетным документам, не оплаченным своевременно при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика;
- по расчетным документам, ожидающим акцепта плательщика;
- по расчетным документам, ожидающим разрешения на проведение операций в установленных законодательством случаях.

11.3.2. На внебалансовом счете № 90901 ведутся две Картотеки:

- «Распоряжения, ожидающие акцепта плательщика» – в разрезе лицевых счетов по срокам платежа;
- «Распоряжения, ожидающие разрешения на проведение операций в установленных законодательством случаях» – в разрезе каждого счета плательщика без указания сроков нахождения расчетных документов в Картотеке.

11.3.3. На внебалансовом счете № 90902 ведется Картотека «Распоряжения, не исполненные в срок» – в разрезе плательщиков - юридических лиц.

11.3.4. Более подробный порядок ведения картотек изложен в соответствующей внутренней процедуре Банка.

11.4. Учет кассовых операций.

11.4.1. Учетная политика Банка в отношении кассовых операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

11.4.2. Банк не осуществляет кассовых операций в иностранной валюте.

11.4.3. Получение денежной наличности Банком осуществляется после списания Отделением Банка России, с которым у Банка заключен договор на кассовое обслуживание, суммы, указанной в денежном чеке с корреспондентского счета Банка:

Дт 47423 «Требования по прочим операциям»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Поступление денежной наличности в кассу Банка отражается следующей записью:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 47423 «Требования по прочим операциям»

Учет наличных денежных средств, сданных в подразделение Банка России, до зачисления их на корреспондентский счет Банка, осуществляется на балансовом счете 20209 «Денежные средства в пути».

11.4.1. Результаты ревизии кассы в бухгалтерском учете оформляются следующими записями.

11.4.1.1. При обнаружении недостач, если виновное лицо установлено, сумму недостач относят на балансовый счет 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» по лицевому счету виновного лица. Если виновное лицо не установлено, то сумма недостач относится на балансовый счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по лицевому счету «Недостачи и хищения».

11.4.1.2. Недостачи возмещаются за счет виновных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц, недостача списывается с балансового счета 60323 на расходы по символу 48605 «Расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам».

11.4.1.3. Если в результате проведенной ревизии выявлены излишки, то они возврату не подлежат и приносятся в кассу Банка с отнесением на доходы по символу 29405 «Доходы от оприходования излишков денежной наличности».

11.4.1.4. Более подробно бухгалтерский учет кассовых операций изложен в соответствующей внутренней процедуре Банка.

11.5. Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц.

11.5.1. Кредит предоставляется Банком заемщику на условиях платности, срочности, возвратности.

11.5.2. При предоставлении заемщику денежных средств в иностранной валюте, курсовые разницы, возникающие при последующей конвертации заемщиком полученных средств в валюту РФ по внутреннему курсу Банка, являются доходом/расходом заемщика от операции конвертации денежных средств и не являются кредитными средствами.

11.5.3. Если кредит, выданный одной суммой, погашается частями, то при просрочке очередного платежа на счет по учету просроченной задолженности переносится только та сумма осудной задолженности, которая была просрочена. Текущая задолженность продолжает учитываться на прежнем балансовом счете.

11.5.4. Если в портфель однородных ссуд (требований) включены ссуды (требования) резидентов и нерезидентов, отражаемые на разных балансовых счетах первого порядка, то с целью отражения величины резерва, сформированного под однородные ссуды (требования) соответствующего портфеля, Банк выбирает балансовый счет первого порядка для лицевого счета на основании критерия существенности. При этом в качестве критерия

существенности принимается существенный объем – 50% и более однородных ссуд (требований) резидентов или нерезидентов, включенных в соответствующий портфель.

11.5.5. Аналитический учет полученных банковских гарантий и поручительств, учитываемых на внебалансовом счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства», ведется в разрезе каждой полученной банковской гарантии (каждому договору поручительства).

Если условиями договора группового поручительства предусмотрено, что один поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение обязательств нескольких заемщиков по разным кредитным договорам, то аналитический учет ведется в разрезе каждого договора группового поручительства.

11.5.6. Договор поручительства принимается к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу договора поручительства. Если дата получения договора поручительства позже даты вступления его в силу, то договор поручительства принимается к бухгалтерскому учету в день его получения.

11.5.7. Если в договоре поручительства не указана сумма поручительства, а условиями договора предусмотрено, что поручитель обязуется перед Банком отвечать за исполнение заемщиком Банка обязательств в полном объеме (включая проценты, штрафы, пени, неустойки), то к внебалансовому учету указанное поручительство принимается в размере максимальной суммы кредитной линии соответствующего кредитного договора.

11.5.8. Банковские гарантии принимаются к бухгалтерскому учету в дату вступления в силу банковской гарантии (если дата получения банковской гарантии ранее даты вступления ее в силу). Если дата получения банковской гарантии позже даты вступления ее в силу, то банковская гарантия принимается к бухгалтерскому учету в день ее получения.

11.5.9. Аналитический учет выданных Банком Банковских гарантий (контргарантий) ведется на внебалансовом счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в разрезе контрагентов (Бенефициаров / Принципалов) по которым оценивается риск возврата денежных средств при раскрытии Банком банковской гарантии (рассчитывается резерв на возможные потери).

11.5.10. Если при погашении ссуды (осуществлении очередного платежа), вносимая сумма недостаточна для погашения платежа вместе с процентами, то порядок погашения суммы процентов и основного долга определяется в соответствии с условиями договора.

11.5.11. Порядок списания безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности определен в соответствующих внутренних процедурах Банка.

11.5.12. Более подробно бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств изложен в соответствующих внутренних положениях Банка.

11.6. Учет операций с иностранной валютой.

11.6.1. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ в соответствии с нормативными актами Банка России по вопросам валютного регулирования и валютного контроля.

11.6.2. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте – по ее номиналу и в рублях - по курсу Банка России иностранных валют к рублю, действующему на день совершения операций).

11.6.3. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовом счете № 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям».

11.6.4. Текущая переоценка производится по мере изменения Банком России официального курса иностранных валют к валюте РФ путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте» 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. Финансовый результат по операциям переоценки показывается развернуто.

11.6.5. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

11.6.6. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого

эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

11.6.7. Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

11.6.8. В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте.

11.6.9. В расчет чистых позиций также включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (далее - курс иностранных валют).

11.6.10. Балансовые активы включаются в расчет чистой балансовой позиции за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением № 283-П.

11.7. Учет операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций.

11.7.1. Учетная политика Банка в отношении операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций, строится на основе раздела «Операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные операции» п.4.65. Части II Положения № 579-П.

11.7.2. Бухгалтерский учет операций покупки и продажи иностранной валюты по поручению клиентов осуществляется в соответствии с типом поручения клиента:

- учет операций покупки и продажи иностранной валюты за рубли, а также конверсионных операций по поручению клиентов за счет средств Банка, осуществляется путем прямых проводок по счетам клиентов в разных валютах;

- - учет операций по покупке-продаже иностранной валюты на межбанковском рынке от своего имени и за свой счет осуществляется через балансовые 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 заключения договора (сделки)», открываемых по каждому клиенту.

11.7.3. Учет операций покупки-продажи валюты на бирже осуществляется через счета №№ 47403, 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организованных рынков), видов операций с учетом правил заключения и исполнения сделок и расчетов на биржах (организованных рынках).

11.7.4. При этом при покупке-продаже иностранной валюты на бирже от своего имени и за свой счет счета № 47403, № 47404 корреспондируют со счетами по учету конверсионных сделок №№ 47407, 47408.

11.8. Учет операций по выпуску собственных облигаций.

11.8.1. Учет операций, связанных с выпуском облигаций Банка, ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П.

11.8.2. Выпущенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

11.8.3. При размещении облигаций по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

11.8.4. Ежемесячно, в последний рабочий день месяца, сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц, подлежит отнесению на расходы Банка.

11.8.5. Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые облигации, списывается в корреспонденции с балансовым счетом 520 «Выпущенные облигации» либо с балансовым счетом 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

11.9. Учет имущества

Учетная политика в части учета имущества Банка устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета имущества Банка.

В Учетной политике определены *способы ведения бухгалтерского учета* объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- запасов;
- средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено,

а также *модели учета* объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов.

При проявлении в процессе деятельности Банка иных объектов имущества, в Учетную политику будут внесены соответствующие изменения.

11.9.1. Учет основных средств.

11.9.1.1. Под *основным средством* в целях бухгалтерского учета признается объект:

- имеющий материально-вещественную форму;
- предназначенный для использования Банком в течение более чем 12 месяцев:
 - при оказании услуг;
 - в административных целях;
 - для создания условий работникам Банка, позволяющих повысить эффективность их труда;
 - в целях обеспечения безопасности;
 - в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и иными специальными техническими нормами и требованиями

и последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
- и
- для п.п. 1-2 предыдущего абзаца - объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем
для п.п. 3-5 предыдущего абзаца – объекты необходимы для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения его основной деятельности.

11.9.1.2. Классификация основных средств.

Объекты основных средств классифицируются в одну из следующих однородных групп:

- вычислительная техника;
- бытовая техника;
- оборудование;
- автотранспортные средства;
- мебель.

11.9.1.3. Инвентарный объект.

Для признания минимального объекта учета в качестве основного средства в Банке установлен *стоимостной критерий в размере 100 000 рублей (без учета НДС)*.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является **инвентарный объект**.

Инвентарный объект основных средств – это объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно (более чем на три года) отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость превышает 15% общей стоимости данного основного средства, но не менее 100 000 рублей (без учета НДС).

Часть (компонент) объекта основного средства может иметь:

- материально-вещественную форму;
- представлять собой затраты:
 - на капитальный ремонт;
 - на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится ли при этом замена элементов объекта.

Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части (компонента) основного средства только в отношении регулярных затрат, стоимость которых в год превышает 15% стоимости основного средства и возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств.

Срок полезного использования – период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод, будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения его основной деятельности.

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально в дату ввода его в эксплуатацию.

11.9.1.4. Учет по агрегированной стоимости.

Агрегированная стоимость объекта основных средств – стоимость, полученная путем суммирования стоимостей объединенных в один объект учета однородных по характеру и предполагаемому использованию предметов, которые по отдельности являются незначительными.

Учет по агрегированной стоимости Банком не ведется.

11.9.1.5. Инвентарный номер.

Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер.

Схема нумерации инвентарного номера:

ОС****,

где **** – порядковый номер основного средства в реестре основных средств, который ведется в ПО Master Balance Diasoft 5NT.

11.9.1.6. Аналитический учет.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется по инвентарным объектам в ПО Master Balance Diasoft 5NT с отражением в балансе Банка итоговыми суммами в разбивке по однородным группам.

Аналитический учет объектов вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств ведется в ПО Master Balance Diasoft 5NT в разрезе строящихся, создаваемых, приобретенных объектов. При этом аналитический учет позволяет получить информацию по всем видам затрат.

11.9.1.7. Незавершенные капитальные вложения.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, установленными для основных средств (п. 11.9.1.1. Учетной политики), по мере возникновения таких затрат.

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями Банка, накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств, подлежащую учету на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств».

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается с момента, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями Банка.

Фактическими затратами на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- стоимость инвентаря, принадлежностей и иных материалов;
- импортные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение, сооружение, изготовление объектов основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением, сооружением или изготовлением объектов основных средств.

11.9.1.8. Признание основных средств.

Признание основного средства происходит в момент готовности объекта к использованию в соответствии с намерениями Банка (когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями Банка).

Момент готовности объекта определяется Заключением о готовности основного средства к использованию, составляемого комиссией, назначенной Приказом Президента и утверждаемого Президентом Банка (лицом, на которого, в соответствии с доверенностью, возложены полномочия на утверждение данного Заключения).

Признание основных средств происходит в момент готовности к использованию в результате:

- приобретения за плату;

- получения по договору дарения;
- получения по договору мены;
- получения в виде вноса в уставный капитал;
- перевода (переклассификации) из долгосрочных активов, предназначенных для продажи, из средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- выявления при инвентаризации.

11.9.1.9. Определение стоимости объекта основных средств при первоначальном признании.

11.9.1.9.1. Приобретение объекта основных средств за плату.

11.9.1.9.1.1. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату на **условиях предоплаты**, признается:

- сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

11.9.1.9.1.2. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату на условиях отсрочки платежа, признается:

- стоимость приобретения данного основного средства на условиях немедленной оплаты, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;
- процентные расходы – как разница между суммой, подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного основного средства на условиях немедленной оплаты.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, то Банк признает такой процентный расход в последний рабочий день периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в последний рабочий день отчетного периода в размере, приходящемся на этот отчетный период.

- будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

Данные затраты включаются в первоначальную стоимость основного средства с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта, в том числе когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

11.9.1.9.2. Определение будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

В целях формирования первоначальной стоимости объекта основных средств, готового к использованию, Банк производит оценку будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке в следующем порядке.

- исходя из деятельности Банка, а также перечня используемых им объектов основных средств, у Банка отсутствует необходимость в проведении работ по восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

- определение необходимости демонтажа и ликвидации объекта в соответствии с требованиями законодательства для существующих однородных групп основных средств на основе профессионального суждения.

При появлении новой однородной группы основных средств, составляется отдельное профессиональное суждение.

- при признании объекта основным средством, комиссией делается заключение о необходимости демонтажа и ликвидации объекта после окончания срока его полезного использования, которое заносится в Заключение о готовности основного средства к использованию.

Необходимость проведения демонтажа и ликвидации объекта определяется исходя из того, проводился ли ранее демонтаж и ликвидация, относящихся к этой однородной группе основных средств. Если ранее по аналогичным объектам основных средств демонтаж и ликвидация не проводились, то обязательства по демонтажу и ликвидации по новому объекту основных средств отсутствуют.

При необходимости проведения демонтажа и ликвидации объекта, комиссией оценивается стоимость обязательств на основании уже проведенных расходов на демонтаж и ликвидацию объектов основных средств этой однородной группы и ставки дисконтирования

Если основное средство после окончания срока полезного использования планируется к продаже, то затраты на ликвидацию объекта отсутствуют.

11.9.1.9.3. Определение первоначальной стоимости части (компонента) основного средства.

Первоначальная стоимость части (компонента) основного средства, признаваемого самостоятельным инвентарным объектом, определяется по сумме фактических затрат.

Если фактические затраты на отдельные части (компоненты) не выделены в составе фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, они определяются исходя из их справедливой стоимости, а при невозможности ее определения – на основе профессионального суждения.

11.9.1.9.4. Последующее изменение стоимости объекта основных средств.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежат изменению, за исключением:

- изменения стоимости в результате последующей оценки;
- в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации, проведения работ капитального характера, и иным аналогичным основаниям;
- в случае признания обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.

Если объект основных средств был принят к бухгалтерскому учету с НДС (на основании ранее применяемого метода учета), то в этом случае последующее увеличение стоимости этого объекта при проведении достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, проведения работ капитального характера и т.п. будет производиться на основании фактических затрат также с учетом НДС.

11.9.1.10. Амортизация

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

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного

использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств не превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств, то Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Способ начисления амортизации по группам основных средств – для всех основных средств применяется **линейный способ** начисления амортизации.

11.9.1.11. Модели учета основных средств.

Группа однородных основных средств Автотранспортные средства учитывается по переоцененной стоимости. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки основных средств - переоценка Автотранспортных средств осуществляется на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе 31 декабря отчетного года.

Способ отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки – переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Способ отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль.

На дату выбытия (или продажи) объекта основного средства вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по уменьшению добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно переносится на нераспределенную прибыль Банка.

11.9.2. Учет нематериальных активов.

11.9.2.1. Банк принимает к бухгалтерскому учету объект в качестве нематериального актива, если одновременно выполняются следующие условия:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в том числе объект предназначен для использования при выполнении работ или оказания услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и право Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации – патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.д.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам;
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в срок, превышающий 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажу объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;
- у объекта отсутствует материально-вещественная форма.

11.9.2.2. К нематериальным активам, в том числе относятся:

- компьютерное программное обеспечение;
- изобретения;
- полезные модели;
- секреты производства (ноу-хау);
- знаки обслуживания;
- лицензии;
- авторские права

11.9.2.3. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

11.9.2.4. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также признается сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (мультимедийный продукт, единая технология и пр.).

11.9.2.5. Классификация нематериальных активов.

Объекты нематериальных активов классифицируются в одну из следующих однородных групп:

- нематериальные активы;
- нематериальные активы (лицензии).

11.9.2.6. Порядок начисления амортизации.

Для всех видов нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

11.9.2.7. Модель учета нематериальных активов.

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

11.9.2.8. Аналитический учет.

Аналитический учет нематериальных активов, амортизации нематериальных активов ведется по инвентарным объектам в ПО Master Balance Diasoft 5NT с отражением в балансе Банка итоговыми суммами в разбивке по однородным группам.

Аналитический учет объектов вложений в создание и приобретение нематериальных активов ведется в ПО Master Balance Diasoft 5NT в разрезе создаваемых, приобретенных объектов. При этом аналитический учет позволяет получить информацию по всем видам затрат.

11.9.3. Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

11.9.3.1. Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Актив переводится из состава:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, при выполнении следующих условий:

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

11.9.3.2. Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

11.9.3.3. Периодичность признания.

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

11.9.4. Учет запасов.

11.9.4.1. Оценка запасов.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы, за исключением случая, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц. В этом случае запасы оцениваются по способу ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

Способ ФИФО применяется для:

- запасов, имеющих однородные признаки, исчисляемых в штуках;
 - для пачек (упаковок) однородных запасов, исчисляемых в штуках.
- Аналитический учет ведется в разрезе каждой единицы запасов.

11.9.5. Учет средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

11.9.5.1. Единицей бухгалтерского учета средств труда является объект, полученный на основании договора отступного (залога).

11.9.5.2. Первоначально Банк принимает к бухгалтерскому учету объекты залогового имущества, полученные в качестве отступного, либо в судебном или досудебном порядке, в составе средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. В случае принятия Банком решения об использовании объекта в собственной деятельности или решения о его продаже производится перенос объекта на лицевой счет соответствующего балансового счета в порядке, установленном соответствующим внутренним

положением Банка.

11.9.5.3. Периодичность оценки средств труда:

Оценка средств труда осуществляется на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10% от балансовой стоимости).

11.10. Учет текущей аренды имущества.

11.10.1. Предоставление арендодателем арендатору имущества, которое не теряет своих натуральных свойств в процессе его использования, за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

11.10.2. В договоре аренды, как правило, указываются в соответствии с законодательством РФ необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость): срок аренды; размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы; распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии; возможность осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

11.10.3. При сдаче в аренду помещения составляется передаточный акт, где описывается состояние передаваемого помещения.

11.10.4. Договор аренды зданий или сооружений, заключенный на срок свыше 1 года, подлежит обязательной государственной регистрации.

11.10.5. Обеспечение арендованных зданий и помещений коммунальными услугами и энергоснабжением регулируется ГК РФ и договором аренды.

11.10.6. Все договоры аренды недвижимости и транспортных средств заключаются посредством подписания их Президентом Банка или иным уполномоченным им лицом.

11.10.7. Имущество, предоставленное арендатору во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

11.10.8. Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены. В этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

11.10.9. Передача объектов основных средств в безвозмездное пользование другой стороне, по которой последняя обязуется вернуть тот же объект в том состоянии, в каком она его получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором, оформляется договором безвозмездного пользования, к которому применяются отдельные правила об аренде, прямо предусмотренные законодательством.

11.11. Учет доходов и расходов Банка.

Общие положения.

11.11.1. В Учетной политике Банка в соответствии с п. 12.2 ч.1 Положения № 579-П, закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

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

11.11.3. Методика учета доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П) устанавливает принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала.

11.11.4. Доходами Банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению



собственных средств (капитала) Банка и происходящее в форме:

- притока активов;
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшение резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

за исключением поступлений:

- от акционеров в виде взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного капитала;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов – полученные и (или) взысканные поступления, подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп акций и их балансовой стоимостью

11.11.5. Расходами Банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров и происходящее в форме:

- выбытия активов;
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, а также уменьшения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала) или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов – оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств (за исключением обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на уменьшение добавочного капитала), не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

11.11.6. Прочим совокупным доходом Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

11.11.7. Доходы и расходы от операций с активами, в том числе требованиями и (или) обязательствами, величина, стоимость которых определяются с учетом разниц, связанных с применением **встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора** (далее – НВПИ), определяются с учетом НВПИ. Указанные активы, в том числе требования и (или) обязательства подлежат обязательной переоценке (пересчету) в последний рабочий день месяца.

11.11.8. Под НВПИ понимается условие договора, определяющее величину активов, в том числе требований, и (или) обязательства не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной цены (справедливой стоимости), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

11.11.9. Если в соответствии с условиями договора величина актива, в том числе требования и (или) обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

11.11.10. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

11.11.11. **Процентными доходами (процентными расходами)** признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году – 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

11.11.12. **Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах** определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Банком России (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

11.11.13. **Доходы и расходы от конверсионных операций в наличной и безналичной формах** определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

11.11.14. При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

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

11.11.15. В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

В тех случаях, когда нормативными документами Банка России для учета выбытия (реализации) отдельных видов активов не определен счет второго порядка по учету выбытия (реализации), следует применять балансовый счет по учету выбытия (реализации) имущества.

11.11.16. Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

11.11.17. При нумерации **лицевых счетов** по учету доходов и расходов, в разрядах:

10 – указывается облагается ли операция НДС (1 – операция НДС не облагается, 2 – операция НДС облагается);

11 – указывается включается ли операция в расчет налогооблагаемой базы при расчете налога на прибыль (1 – включается, 2 – не включается);

14-18 указывается пять знаков соответствующего символа ОФР;
19-20 – порядковый номер лицевого счета.

Классификация доходов и расходов.

11.11.18. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

11.11.19. В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным. Банк признает доходы и расходы процентными либо операционными исходя из их характера и видов операций с учетом требований Положения Банка России № 446-П.

Принципы признания и определения доходов.

11.11.20. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком 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.

11.11.21. Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с пунктом 11.11.20. Учетной политики.

11.11.22. Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 11.11.20. Учетной политики, или не исполняется условие пункта 11.11.24. Учетной политики в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

11.11.23. 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.

11.11.24. При определении порядка отражения в бухгалтерском учете субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по выданным потребительским кредитам Банк руководствуется МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи». При этом определенность в получении дохода (разумная уверенность) возникает в дату фактического получения дохода, либо в дату получения письменной информации о предстоящем получении дохода (письмо, акт сверки задолженности и т.п.).

Процентные доходы.

11.11.25. Для признания в бухгалтерском учете процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в абзацах втором – четвертом пункта 11.11.4. Учетной политики.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Начисленные проценты считаются определенными к получению по портфелям однородных ссуд с 1 по 3 группы каждого портфеля (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По портфелям однородных ссуд с

4 по 5 группы каждого портфеля, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Даты признания процентных доходов.

11.11.26. Для процентов, получение которых признается определенным:

- день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов должником (заемщиком);
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты;
- дата переклассификации, в случае понижения/повышения качества ссуды;
- дата реализации при уступке права требования.

11.11.27. Для процентов, получение которых признается неопределенным:

- дата фактического получения процентных доходов;
- дата реализации при уступке права требования.

11.11.28. Процентные доходы по предоставленным кредитам, получение которых признается определенным, отражаются на балансовом счете 70601 «Доходы» по соответствующим символам в последний рабочий день месяца и в дату погашения процентов, приходящихся на соответствующий период месяца, в котором происходит погашение процентов.

11.11.29. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по действующим кредитным договорам, отражаются на внебалансовых счетах ежемесячно в последний рабочий день месяца и в дату погашения процентов, приходящихся на соответствующий период месяца, в котором происходит погашение процентов.

11.11.30. Процентные доходы, получение которых признается неопределенным, по кредитным договорам, срок которых истек, но условиями договора предусмотрено начисление процентов по день фактического возврата кредита включительно, отражаются на внебалансовых счетах ежемесячно в последний рабочий день месяца.

11.11.31. В состав доходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери;
- операционные доходы.

12.1.1.1. Доходы от переоценки учитываются на балансовых счетах 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» и 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте».

11.11.32. На балансовом счете 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора» учитываются доходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора. Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

11.11.33. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух или более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ.

Расходы Банка.

11.11.34. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

11.11.36. Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных в пункте 11.11.5. Учетной политики, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

11.11.38. Перечисленные принципы, являются исчерпывающими, если в отношении отдельных категорий доходов и расходов Положением № 579-П не установлены особенности.

11.11.39. Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на дату оплаты.

11.11.40. В состав расходов Банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери;
- операционные расходы.

11.11.41. Расходы от переоценки учитываются на балансовых счетах 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

11.11.42. На балансовом счете 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора» учитываются расходы от переоценки (перерасчета) встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

11.11.43. Даты признания процентных расходов:

- день, предусмотренный условиями договора для уплаты процентов;
- последний рабочий день месяца. В этот день отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

11.11.44. Даты признания доходов и расходов от выполненных работ (оказания услуг).

11.11.44.1. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) от банковских операций и других сделок, а также от операционных и прочих доходов и расходов, в том числе комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора признаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтвержденную иными первичными учетными документами.

11.11.44.2. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) по которым, в соответствии с условиями договора, для подтверждения факта оказания услуг (принятия работ) предусмотрены первичные учетные документы (акты приема-передачи, накладные и пр.), датой оказания услуги (принятия работы) является дата подписания соответствующего первичного учетного документа.

11.11.44.3. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) (в том числе по комиссионному вознаграждению и комиссионному сбору), по которым для подтверждения факта оказания услуг (принятия работ), в

соответствии с условиями договора, не предусмотрены первичные учетные документы, датой оказания услуги (принятия работы) является определенная в договоре дата уплаты за соответствующую услугу (работу).

11.11.45. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты.

11.11.45.1. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в безналичной форме (в том числе по срочным сделкам), определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

11.11.45.2. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту в безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

11.11.45.3. Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат – дата поставки или дата получения. Дата совершения операций является одновременно датой признания доходов и расходов.

11.11.46. Расходы по аренде.

11.11.46.1. Арендная плата, подлежащая оплате по факту выполнения услуги, подлежит отнесению на расходы не позднее установленного договором срока ее уплаты.

11.11.47. Другие расходы.

11.11.47.1. Расходы на оплату труда отражаются в день начисления.

11.11.47.2. Амортизационные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

11.11.47.3. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

11.11.47.4. Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Судебные и арбитражные издержки относятся на расходы в суммах, присужденных судом на дату присуждения (вступления решения суда в законную силу).

11.11.47.5. Расходы по выставленным или оплаченным судебным искам в отношении к Банку признаются имеющими определенность в случае, если Банк не планирует обжалование соответствующего решения суда. Если обжалование планируется, то в бухгалтерском учете признается дебиторская задолженность с формированием резерва в установленном порядке, до получения нового решения суда.

11.11.48. Штрафы, пени, неустойки.

11.11.48.1. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником либо в день поступления денежных средств в их оплату.

11.11.48.2. Штрафы, пени, неустойки подлежат отнесению на расходы в суммах, присужденных судом или признанных Банком не позднее дня, следующего за днем получения решения (постановления) суда, или в день признания.

11.12. Периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.

11.12.1. Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на балансовых счетах № 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», № 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», № 61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» в разрезе каждого договора.

11.12.2. В отношении расходов будущих периодов датой их признания является дата фактической оплаты.

11.12.3. При отнесении расходов будущих периодов на расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся не требуется никаких дополнительных первичных учетных документов, устанавливающих факт произведения расходов (факт их признания).

11.12.4. Отчетным периодом для отнесения сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов

является календарный год.

11.12.5. Временным интервалом для отнесения сумм доходов (расходов) будущих периодов на счета по учету доходов (расходов) установлен календарный месяц.

11.12.6. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала (месяца).

11.13. Порядок учета налога на добавленную стоимость.

11.13.1. В целях исчисления налога на добавленную стоимость Банк применяет норму п. 5 ст. 170 гл. 21 Части II Налогового Кодекса РФ.

11.13.2. При начислении доходов и расходов по операциям, облагаемым налогом на добавленную стоимость, НДС подлежащий получению (оплате), не начисляется.

11.14. Периодичность расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

11.14.1. Банк производит исчисление и уплату налога на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода в соответствии со ст. 268 гл. 25 Части II Налогового Кодекса РФ.

11.14.2. Авансовые платежи по итогам отчетного (налогового) периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

11.14.3. В течение отчетного периода Банк исчисляет и уплачивает сумму ежемесячного авансового платежа.

11.14.4. Суммы ежемесячных авансовых платежей, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

11.14.5. Порядок аналитического учета по счетам N 60301 и 60302 определяется в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

11.14.6. Порядок совершения операций, связанных с уплатой налога на прибыль изложен в Учетной политике для целей налогообложения.

11.14.7. Учетная политика Банка для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ (части первая, вторая) и нормативных документов ФНС РФ, МФ РФ и Банка России по вопросам налогообложения банковских операций.

11.15. Учет отложенных налогов.

11.15.1. Учет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Положением № 579-П.

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

11.15.3. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

11.15.4. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

11.16. Определение финансовых результатов деятельности Банка.

11.16.1. Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11.17. Распределение прибыли и создание фондов Банка.

11.17.1. Балансовая прибыль (убыток) представляет собой конечный результат (прибыль или убыток),

полученный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и оценки статей баланса.

11.17.2. Первоочередными платежами и отчислениями за счет прибыли являются платежи в бюджет по налогу на прибыль.

11.17.3. Учет использования прибыли на уплату налога на прибыль ведется на балансовом счете 70611 «Налог на прибыль», а в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на балансовом счете 70711 «Налог на прибыль».

11.17.4. Оставшаяся после отчислений в бюджет сумм налога на прибыль, чистая прибыль распределяется в соответствии с решением Общего собрания акционеров.

11.17.5. По решению Общего собрания акционеров, сумма прибыли, нераспределенная между акционерами Банка, может быть направлена на пополнение резервного фонда, других фондов, созданных в соответствии с решением Общего собрания акционеров, или может быть оставлена в распоряжении Банка.

11.17.6. Суммы, направленные на создание резервного фонда, учитываются на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». К балансовому счету 10701 «Резервный фонд» открыт один лицевой счет «Резервный фонд».

11.17.7. Суммы, направленные на создание других фондов, а также оставленные в распоряжение Банка учитываются на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль» к которому открываются отдельные лицевые счета по каждому фонду, лицевые счета по учету переоценки основных средств в составе нераспределенной прибыли и лицевой счет по учету средств, оставленных в распоряжении Банка.

11.17.8. К балансовому счету 10901 «Непокрытый убыток» открыт один лицевой счет «Непокрытый убыток».

11.18. Учет резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитного характера.

11.18.1. Под резервами - оценочными обязательствами некредитного характера подразумеваются следующие обязательства:

- с неопределенным сроком исполнения или
- неопределенной величины.

11.18.2. На балансовом счете № 61501 «Резервы – оценочные обязательства некредитного характера» Банк отражает оценочные обязательства, размер которых в совокупности превышает 0.5% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую возникновению данного оценочного обязательства, либо сумма каждого из обязательств составляет свыше 3 млн.руб.

11.18.3. На внебалансовом счете № 91318 «Условные обязательства некредитного характера» Банк отражает условные обязательства, размер которых по каждому контрагенту превышает 0.5% собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату, предшествующую возникновению данного условного обязательства.

11.18.4. Аналитический учет ведется по каждому оценочному обязательству или условному обязательству некредитного характера.

11.19.Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности.

11.19.1. В целях корректного проведения исправительных записей, определены критерии существенности ошибки. Ошибка признается существенной, если она превышает 5% от той или иной статьи годового отчета до корректировки.

11.19.2. Также существенной считается любая ошибка, исправление которой повлечет нарушение обязательных нормативов Банка.

12. Бухгалтерская, налоговая и финансовая отчетность.

12.1. Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении Банка и о результатах его хозяйственной деятельности, составленная на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

12.2. Налоговая отчетность - единая система данных об исчисленных и уплаченных налогах.

12.3. Основанием для составления налоговой отчетности являются данные бухгалтерского учета, а также специальные расчеты Банка, проводимые в соответствии с правилами, установленными соответствующими Законами РФ и инструкциями Министерства по налогам и сборам РФ.

12.4. Налоговая отчетность представляется Банком по месту его регистрации в качестве налогоплательщика в объеме и сроки, установленные законодательством РФ.

12.5. Главный бухгалтер Банка, его заместитель несут ответственность за достоверность и полноту налоговой отчетности и соблюдение сроков ее предоставления.

12.6. Финансовая отчетность - единая система данных о финансовом положении Банка, составленная на основе данных бухгалтерского учета и учитывающая воздействие внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности Банка.

12.7. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются результаты хозяйственной и финансовой деятельности за отчетный период.

12.8. Бухгалтерская отчетность представляется в объеме и сроки, установленные Банком России.

12.9. Достоверность публикуемой отчетности Банка за год подтверждается независимой аудиторской организацией после соответствующей проверки.

12.10. Финансовая отчетность составляется и представляется в объеме и в сроки, предусмотренные нормативными актами Банка России.

13. Решения, необходимые для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

13.1. Период проведения корректирующих записей после отчетной даты (СПОД) устанавливается - до 16.02.2018 (включительно). Датой составления годовой отчетности является 16.02.2018.

13.2. При проведении корректирующих записей после отчетной даты (СПОД) Банк руководствуется следующим:

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату. Существенным считается снижение более чем на 10%;

- получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов Банка по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение и потеря платежеспособности. Существенным ухудшением признается оценка финансового состояния заемщика или дебитора Банка как «плохое» в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П и № 283-П, если до этого оно оценивалось как «хорошее» или «среднее»;

- обнаружение после отчетной даты существенной 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. Существенной считается ошибка, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 5%;

- изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступивших в силу после отчетной даты. Существенным считается такое изменение законодательства о налогах и сборах, которое приводит к изменению доходов и расходов, по операциям, начатым в прежние годы, более чем на 10%;

- начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты. Существенным считается риск выплаты штрафов и понесения убытков в размере свыше 10% от прибыли.

Банк вправе отражать только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности Банка, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям. Существенным считается корректирующее событие, приводящее к изменению суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты, более чем на 5%.

14. Сведения о связанных сторонах.

14.1. В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Банк раскрывает сведения об операциях, проводимых Банком со связанными сторонами.

14.2. К связанным с Банком лицам относятся:

- аффилированные лица Банка:

- не относящиеся к аффилированным лицам Банка инсайдеры.

Перечень аффилированных лиц приведен в форме 040951_52. Перечень лиц, относящихся к инсайдерам Банка, ведется и обновляется в соответствии с внутренним документом Банка.



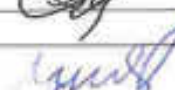









Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо составляет 20% капитала Банка (H25)

15. Заключительные положения.


15.1. Настоящая Учетная Политика вводится с 1 января 2018 года.

15.2. Если в Учетную политику в течение текущего отчетного года не будут внесены изменения, ее действие распространяется на следующий отчетный год.

16. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Должность	Ф.И.О.	Подпись	Дата
Автор	С. Рябина		22.12.17
Вице-Президент, Финансовый директор	Ю. Сорокина		22.12.17
Зам.главного бухгалтера	Е. Зверева		22.12.17
Директор Операционного департамента	А. Шенгелевич		25.12.17
Директор по кредитной политике и управлению рисками	А. Лукутцов		22.12.17
Начальник департамента финансового планирования и отчетности	Ю. Литинский		25.12.2017
Начальник Юридического департамента	Н. Фролова		25.12.17
Начальник Управления финансового мониторинга	Л. Кобенякова		22.12.17
Начальник Управления обслуживания кредитов	Е. Зубарева		22.12.17
Начальник Отдела расчетов	Е. Барышева		22.12.17
Руководитель Службы информационной безопасности	А. Кузин		22.12.17
Комплаенс-контролер	М. Князева		21.01.18

Ознакомлен:

Руководитель службы внутреннего аудита	Е. Лимарева		22.12.17
--	-------------	---	----------

Приложение № 1
к Учетной политике
АО «Тойота Банк» на 2018 год

РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
АО «Тойота Банк»

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Требования к аналитическому учету
РАЗДЕЛ 1			
КАПИТАЛ			
102	Уставный капитал кредитных организаций		
10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П	В разрезе акционеров Банка
106	Добавочный капитал		
10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П	В разрезе инвентарного объекта
10609	Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	П	Один лицевой счет
10610	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	А	Один лицевой счет
107	Резервный фонд		
10701	Резервный фонд	П	Один лицевой счет
108	Нераспределенная прибыль		
10801	Нераспределенная прибыль	П	В разрезе: • прибыли, оставленной в распоряжении Банка; • дивидендов, невостребованных акционерами; • по видам добавочного капитала; • переоценки основных средств.
109	Непокрытый убыток		
10901	Непокрытый убыток	А	Один лицевой счет
111	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)		
11101	Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)	А	В разрезе акционеров Банка
РАЗДЕЛ 2			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА			
202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте		
20202	Касса кредитных организаций	А	В разрезе валют
20209	Денежные средства в пути	А	В разрезе получателей и видов валют
РАЗДЕЛ 3			
МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ			
МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ			

301		Корреспондентские счета		
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	A	Один лицевой счет
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	A	В разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-корреспондентом
	30114	Корреспондентские счета в банках – нерезидентах	A	В разрезе корреспондентских счетов, открытых на основании договора с банком-корреспондентом
	30126	Резервы на возможные потери	П	В разрезе банков-корреспондентов
302		Счета кредитных организаций по другим операциям		
	30202	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	A	Один лицевой счет
	30204	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	A	Один лицевой счет
	30221	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	A	В разрезе банков-корреспондентов
	30222	Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	П	В разрезе банков-корреспондентов
	30223	Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России	П	По платежам, списанным со счетов клиентов и по платежам в адрес клиентов
	30226	Резервы на возможные потери	П	В разрезе контрагентов
	30232	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	П	В разрезе операторов услуг платежной инфраструктуры
	30233	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	A	В разрезе операторов услуг платежной инфраструктуры
	30235	Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)	A	Один лицевой счет
	30238	Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России при невыполнении обязанности по усреднению		
МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА				
312		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России		
	31201	кредиты на 1 день	П	В разрезе договоров (сделок)
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций		
	31301	Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31302	на 1 день	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)

	31306	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31307	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31308	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31309	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
314		Кредиты и депозиты, полученные от банков - нерезидентов		
	31401	Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31402	на 1 день	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31403	на срок от 2 до 7 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31404	на срок от 8 до 30 дней		По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31405	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31406	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31407	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31408	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	31409	на срок свыше 3 лет	П	В разрезе договоров (сделок)
319		Депозиты в Банке России		
	31901	до востребования	А	В разрезе договоров (сделок)
	31902	на 1 день	А	В разрезе договоров (сделок)
	31903	на срок от 2 до 7 дней	А	В разрезе договоров (сделок)
	31904	на срок от 8 до 30 дней	А	В разрезе договоров (сделок)
	31905	на срок от 31 до 90 дней	А	В разрезе договоров (сделок)
	31906	на срок от 91 до 180 дней	А	В разрезе договоров (сделок)
	31907	на срок от 181 дня до 1 года	А	В разрезе договоров (сделок)
	31908	на срок от 1 года до 3 лет	А	В разрезе договоров (сделок)
	31909	на срок свыше 3 лет	А	В разрезе договоров (сделок)
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям		
	32002	на 1 день	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32009	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)

	32015	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
323		Прочие размещенные средства в банках - нерезидентах		
	32302	на 1 день	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32303	на срок от 2 до 7 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32304	на срок от 8 до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32305	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32306	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32307	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32308	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32309	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32311	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32402	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32403	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам		
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	32505	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России		
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П	
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А	
РАЗДЕЛ 4				
ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ				
СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ				
407		Счета негосударственных организаций		
	40702	Коммерческие организации	П	По клиентам в разрезе договоров банковского счета
408		Прочие счета		

	40807	Юридические лица - нерезиденты	П	По клиентам в разрезе договора банковского счета
	40817	Физические лица	П	По клиентам в разрезе договора банковского счета
	40820	Счета физических лиц- нерезидентов	П	По клиентам в разрезе договора банковского счета
409	40911	Расчеты по переводам денежных средств	П	По видам переводов
ДЕПОЗИТЫ				
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций		
	42002	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42007	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций		
	42102	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	42107	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА				
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
	43802	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43803	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43804	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43805	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43806	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	43807	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
440		Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов		
	44002	на срок до 30 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44003	на срок от 31 до 90 дней	П	По контрагентам в разрезе

				договоров (сделок)
	44004	на срок от 91 до 180 дней	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44005	на срок от 181 дня до 1 года	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44006	на срок от 1 года до 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
	44007	на срок свыше 3 лет	П	По контрагентам в разрезе договоров (сделок)
КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ				
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	45203	на срок до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45208	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45215	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
455		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам		
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45507	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45515	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам		
	45601	на срок до 30 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45602	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45603	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45604	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45605	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45606	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45615	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам

457		Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам-нерезидентам		
	45704	на срок от 181 дня до 1 года	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45705	на срок от 1 года до 3 лет	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45706	на срок свыше 3 лет	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45715	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45815	Физическим лицам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45816	Юридическим лицам - нерезидентам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45817	Физическим лицам-нерезидентам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45818	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45915	Физическим лицам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45916	Юридическим лицам - нерезидентам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45917	Физическим лицам-нерезидентам	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	45918	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА				
465		Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		
	46507	на срок свыше 3 лет	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	46508	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
471		Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям		
	47103	на срок от 31 до 90 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47104	на срок от 91 до 180 дней	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47105	на срок от 181 дня до 1 года	A	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47106	на срок от 1 года до 3 лет	A	По контрагентам в разрезе

				договоров (траншей)
	47107	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47108	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
473		Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам		
	47303	на срок от 31 до 90 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47304	на срок от 91 до 180 дней	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47305	на срок от 181 дня до 1 года	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47306	на срок от 1 года до 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47307	на срок свыше 3 лет	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47308	Резервы на возможные потери	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам
ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ				
474		Расчеты по отдельным операциям		
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П	В разрезе контрагентов
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А	В разрезе контрагентов
	47407	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	П	В разрезе контрагентов
	47408	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)	А	В разрезе контрагентов
	47416	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	П	В разрезе открытых корреспондентских счетов и валют
	47417	Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	А	В разрезе валют
	47422	Обязательства по прочим операциям	П	В разрезе видов операций или контрагентов (при необходимости по контрагентам в разрезе договоров)
	47423	Требования по прочим операциям	А	В разрезе видов операций или контрагентов (при необходимости по контрагентам в разрезе договоров)
	47425	Резервы на возможные потери	П	<ul style="list-style-type: none"> По требованиям по уплате процентов - по контрагентам в разрезе договоров (траншей) / по ПОСам; По расчетам с контрагентами - в разрезе

				контрагентов / по ПОСам
	47426	Обязательства по уплате процентов	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	47427	Требования по получению процентов	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
РАЗДЕЛ 5				
Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами				
Выпущенные ценные бумаги				
520		Выпущенные облигации		
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П	В разрезе выпусков облигаций
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	П	В разрезе выпусков облигаций
	52401	Выпущенные облигации к исполнению	П	В разрезе выпусков облигаций
	52402	Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	П	В разрезе выпусков облигаций
	52407	Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	П	В разрезе выпусков облигаций
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами	П	В разрезе выпусков облигаций
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	П	В разрезе выпусков облигаций
РАЗДЕЛ 6				
СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО				
УЧАСТИЕ				
РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ				
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П	По видам налогов и месту их уплаты
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А	По видам налогов и месту их уплаты
	60305	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	П	По каждому работнику
	60306	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	А	По каждому работнику
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П	В разрезе подотчетных лиц
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А	В разрезе подотчетных лиц
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П	В разрезе НДС полученного и начисленного к получению (при необходимости дополнительная аналитика по контрагентам)
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А	Один лицевой счет
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по

				контрагентам в разрезе договоров
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	A	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками)	П	В разрезе акционеров
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	П	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	A	В разрезе контрагентов, при необходимости по контрагентам в разрезе договоров, а также по каждому случаю недостачи денежных средств
	60324	Резервы на возможные потери	П	В разрезе контрагентов /по ПОСам
	60335	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	П	В разрезе фондов
	60336	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	A	В разрезе фондов
	60349	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	П	По каждому работнику
	60350	Требования по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	A	По каждому работнику
ИМУЩЕСТВО				
604		Основные средства		
	60401	Основные средства (кроме земли)	A	В разрезе инвентарных объектов
	60414	Амортизация основных средств (кроме земли)	П	В разрезе инвентарных объектов
	60415	Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	A	В разрезе каждого создаваемого, модернизируемого, строящегося или приобретаемого объекта
609		Нематериальные активы		
	60901	Нематериальные активы	A	В разрезе инвентарных объектов
	60903	Амортизация нематериальных активов	П	В разрезе инвентарных объектов
	60906	Вложение в создание и приобретение нематериальных активов	A	В разрезе каждого создаваемого, или приобретаемого объекта
610		Запасы		
	61002	Запасные части	A	В разрезе объектов
	61008	Материалы	A	В разрезе объектов, предметов, видов материалов
	61009	Инвентарь и принадлежности	A	В разрезе объектов
	61010	Издания	A	В разрезе объектов
	61013	Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	A	В разрезе объектов
612		Выбытие и реализация		

	61209	Выбытие (реализация) имущества	-	В разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей
	61214	Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств	-	В разрезе договоров
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ				
613		Доходы будущих периодов		
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П	В разрезе видов доходов (контрактов)
614		Расходы будущих периодов		
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	А	В разрезе видов доходов (контрактов)
		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
615		Резервы - оценочные обязательства некредитного характера		
	61501	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	П	
ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ				
617		Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы		
	61701	Отложенное налоговое обязательство	П	Один лицевой счет
	61702	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	А	Один лицевой счет
	61703	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	А	Один лицевой счет
620		Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		
	62001	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	А	В разрезе инвентарных объектов
	62002	Резервы на возможные потери	П	В разрезе инвентарных объектов
621		Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		
	62101	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	А	В разрезе инвентарных объектов
	62103	Резервы на возможные потери	П	В разрезе инвентарных объектов
РАЗДЕЛ 7				
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
706		Финансовый результат текущего года		
	70601	Доходы	П	По символам в разрезе вида доходов
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	В разрезе видов валют
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П	Один лицевой счет
	70606	Расходы	А	По символам в разрезе вида расходов
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	В разрезе видов валют
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А	Один лицевой счет
	70611	Налог на прибыль	А	Один лицевой счет

	70615	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	Один лицевой счет
	70616	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А	Один лицевой счет
707		Финансовый результат прошлого года		
	70701	Доходы	П	По символам в разрезе вида доходов
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П	В разрезе видов валют
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П	Один лицевой счет
	70706	Расходы	А	По символам в разрезе вида расходов
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А	В разрезе видов валют
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А	Один лицевой счет
	70711	Налог на прибыль	А	Один лицевой счет
	70715	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	П	Один лицевой счет
	70716	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	А	Один лицевой счет
708		Прибыль (убыток) прошлого года		
	70801	Прибыль прошлого года	П	Один лицевой счет
	70802	Убыток прошлого года	А	Один лицевой счет

ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 (2) порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Требования к аналитическому учету
РАЗДЕЛ 4			
РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ			
909	Расчетные операции		
	90901 Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций	А	Изложено в п. 11.3. Учетной политики
	90902 Распоряжения, не исполненные в срок	А	В разрезе клиентов
910	Расчеты по обязательным резервам		
	91003 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации	П	Один лицевой счет
	91004 Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте	П	Один лицевой счет
	91006 Непереведенная сумма в обязательные резервы при невыполнении обязанности по усреднению	П	Один лицевой счет
	91010 Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов	П	Один лицевой счет
912	Разные ценности и документы		
	91202 Разные ценности и документы	А	По видам ценностей и документов
	91207 Бланки	А	По видам бланков, ценностей
РАЗДЕЛ 5			
КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства		
	91312 Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П	По залогодателям в разрезе договоров залога

	91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	П	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
914		Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		
	91414	Полученные гарантии и поручительства	А	Изложено в п11.5.4. Учетной политики
	91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91417	Неиспользованные лимиты по получению межбанковских средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности"	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
915		Арендные и лизинговые операции		
	91501	Основные средства, переданные в аренду	А	В разрезе каждого объекта
	91507	Основные средства, полученные по договорам аренды	П	В разрезе каждого объекта
	91508	Другое имущество, полученное по договорам аренды	П	В разрезе каждого объекта
РАЗДЕЛ 6				
ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ВЫНЕСЕННАЯ ЗА БАЛАНС				
916		Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, не списанным с баланса		
	91603	Неполученные процентные доходы по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91604	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
917		Неполученные процентные доходы по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, долговым обязательствам (кроме векселей) и векселям, списанным с баланса из-за невозможности взыскания		
	91704	Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания		
	91802	Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
	91803	Долги, списанные в убыток	А	По контрагентам в разрезе договоров (траншей)
РАЗДЕЛ 7				
КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА				
	99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А	Один лицевой счет
	99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П	Один лицевой счет

